

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 1 квартал 2017 года.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БыстроБанк», ПАО «БыстроБанк» (далее – Банк) за 1 квартал 2017 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация о банке.

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество «БыстроБанк»

Сокращенное наименование Банка: ПАО «БыстроБанк»

Юридический адрес: 426008, Удмуртская республика, г.Ижевск, ул. Пушкинская, 268

29 января 2015 года Банком России зарегистрированы изменения, внесенные в Устав Банка о смене наименования общества на Публичное акционерное общество «БыстроБанк», ПАО «БыстроБанк» в соответствии с изменениями законодательства Российской Федерации (Гражданский кодекс РФ в редакции Федерального закона от 05.05.2014 N 99-ФЗ) (в течение 2014 года ОАО «БыстроБанк»).

В своем составе Банк имеет один филиал, наименование филиала: Московский филиал ПАО «БыстроБанк» (в течение 2014 года Московский филиал ОАО «БыстроБанк»); местонахождение: РФ, 129090, г.Москва, 1-ый Коптевский переулок, д.4, стр.1

В состав Банка входят обособленные структурные подразделения без прав юридического лица: 9 — кредитно-кассовых офисов, 20 - операционных офисов, а также 14 - дополнительных офисов, функционирующих на территории Удмуртии, Татарстана, Башкортостана, Кировской, Самарской, Саратовской, Свердловской, Челябинской областей, Пермского края.

Основным акционером Банка является нерезидент БСТРБ Холдинг Компани Лтд. (BSTRB Holding Company Ltd.), место нахождения: Трайденг Чемберс, а/я 146, Род-Таун, Тортولا, Британские Виргинские острова (Trident Chambers, P.O. Box 146, Road Town, Tortola, B.V.I.) (сведения о регистрации: номер компании 1635801, дата регистрации 08.03.2011, регистрирующий орган - Регистратор Компаний Британских Виргинских островов (Registrar of Corporate Affairs)).

По состоянию на 01 апреля 2017 года Банк является головной организацией банковской группы, в состав которой входит один участник: Общество с ограниченной ответственностью «Новайт». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы публикуется на сайте Банка <http://www.bystrobank.ru/>

Бухгалтерская (финансовая) отчетность публикуется на сайте Банка в сети интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru> Настоящая отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности участника банковской группы.

2. Краткая характеристика финансовой деятельности Банка.

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии №1745, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции :

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- инкассирование денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

С 14 января 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 450. Банку присвоены рейтинги международными рейтинговыми агентствами:

- Fitch Ratings Банку присвоен рейтинг «В», подтвержден 23.11.2015 года .
- Moody's: рейтинг «B2», подтвержден 29.11.2016 года.
- Moody's Interfax Rating Agency: рейтинг «Baa1.ru», подтвержден 18.12.2014 года.

Банк завершил 1 квартал 2017 года со следующими экономическими показателями:

	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Активы	30 990 738	28 413 906
Обязательства	27 298 444	25 305 127
Капитал*	3 744 880	3 179 668

* Капитал на 01.01.2016г. и на 01.01.2017г. рассчитан по Положению ЦБ РФ №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012г. (далее – Положение №395-П).

	За 1 квартал 2017 г.	2016 г.
Прибыль до налогообложения	597 091	172 151
Прибыль после налогообложения	583 515	93 968

Существенных изменений в составе активов в отчетном периоде не произошло, увеличился торговый портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости и кредитный портфель. Банк работал стабильно.

Наличие кредитов Банка России на 1 апреля 2017 года стало основным фактором роста обязательств. Состав обязательств не изменился. Отток вкладов физических лиц не наблюдался.

Капитал Банка увеличился на 565 212 тыс.рублей за счет заработанной Банком в 1 квартале 2017 года прибыли.

Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Норматив Н1.0) на 1 апреля 2017 года — 11,6%.

Процентные доходы являются основными доходами Банка. Объем чистого процентного дохода за 1 квартал 2017 год составил 580 115 тыс.рублей. Результатом стабильной работы Банка является полученная прибыль, по сравнению с прошлым годом она увеличилась в 6 раз.

Экономическая среда Российской Федерации продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику Российской экономики оказывают события на Украине, а также экономические санкции, введенные в отношении России, из которых самой существенной стало фактическое закрытие доступа на глобальные рынки капитала. Как отражение кризисных тенденций Российский суверенный рейтинг был понижен одним из международных рейтинговых агентств до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества.

Из-за сократившихся возможностей населения по формированию сбережений и продолжение усилий Банка России по очистке банковской системы от участников, специализирующихся на отмывании денег, Банк России стал основным поставщиком ликвидности для банковской системы Российской Федерации. Ухудшение перспектив экономического роста и замедление роста доходов населения стали ключевыми факторами для ухудшения качества розничного портфеля и роста просроченной задолженности. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора Российской Федерации.

Благодаря консервативной политике в предыдущие годы и доверительным отношениям с клиентами Банк создал запас прочности и, несмотря на усилившуюся конкуренцию, продолжил активно развивать розничный бизнес.

Банк демонстрирует рост розничного кредитного портфеля и розничного депозитного портфеля. Банк обслуживает более 6,5 тысяч корпоративных клиентов и более 400 тысяч клиентов -физических лиц.

Ключевыми факторами привлечения новых клиентов стали индивидуальный подход, отношения партнерства при решении их финансовых задач и расширение спектра банковских продуктов, отвечающих потребностям клиентов. Это способствует увеличению привлекательности Банка для существующих и потенциальных клиентов. Банк планирует в дальнейшем продолжить расширение клиентской базы, значительно расширить географию своего присутствия, открывая точки кредитования в автосалонах практически по всей территории европейской части страны.

Основными задачами Банка в сегменте розничного бизнеса стало:

- привлечение средств во вклады с фокусом на удлинение сроков привлечения;
- повышение качества кредитного портфеля за счет снижения уровня просроченной и проблемной задолженностей.

В рамках задачи по увеличению доли длинных депозитов наиболее высокие проценты предлагались Банком по вкладам со сроком более года. Находясь в русле тенденции снижения процентных ставок по вкладам, Банк гибко реагировал на меняющуюся конъюнктуру рынка, корректировал условия привлечения во вклады и вводил новые депозиты.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

Существенных изменений в учетной политике Банка в 1 квартале 2017 года не происходило.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 апреля 2017 г.	1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	1 062 322	1 765 389
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 276 016	1 719 734
Корреспондентские счета в банках -Российской Федерации	559 397	989 425
-других стран	554 174	976 653
-на торговых банковских счетах	5221	12 752
	2	20
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 897 735	4 474 548

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за 1 квартал 2017 года составили 188 234 тыс.руб. (на 1 января 2016 года – 172 992 тыс. руб.).

Банк не имеет в данной статье активов, по которым существует риск потерь. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ниже представлена информация о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Долговые ценные бумаги, в т.числе	4 361 829	3 095 710
Облигации кредитных организаций	3 197 078	2 235 363
Облигации прочих эмитентов-резидентов	964 862	660 707
Облигации кредитных организаций-нерезидентов	199 889	199 640
Производные финансовые инструменты всего, в том числе	2 165	9 589
Форвард, в т.ч.	2 165	9 589
-иностранная валюта	2 165	9 589
Своп, в т.ч.	0	0
-иностранная валюта	0	0
ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 363 994	3 105 299

Финансовые активы, приобретенные в отчетном периоде, состоят из обыкновенных облигаций кредитных организаций, Российских компаний и компаний-нерезидентов.

Активы, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа и заблокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России, составляют 3 159 134 тыс.руб., на 1 января 2017 года-1 160 448 тыс.руб.

4.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости.

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости):

- Рыночный метод
- Доходный метод
- Затратный метод
- Прочие методы.

Справедливая стоимость, основанная на рыночном методе, предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на наблюдаемом рынке:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства;
- при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства;
- на рынке, который является основным для идентичного актива или обязательства.

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

Основным наблюдаемым рынком Банк признает активный рынок, а справедливой стоимостью - средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли (ОАО «Московская биржа»).

К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2017 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 095 710	9 589		3 105 299
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			99 000	99 000

на 1 апреля 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 361 829	2 165		4 363 994
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			98 050	98 050

4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов ссуд представлена далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.	Изменение (+/-) абсолютное	Изменение в %
Ссуды клиентам – кредитным организациям	424 109	288 919	135 190	47%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 319 378	2 180 243	139 135	6%
Ссуды физическим лицам	20 808 610	20 232 931	575 679	3%
Итого ссудной задолженности	23 552 097	22 702 093	850 004	4%
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 255 824)	(3 264 898)	(9 074)	-1%
Итого чистой ссудной задолженности	20 296 273	19 437 195	859 078	4%

Анализ кредитов (кроме кредитов банков) в разрезе целей кредитования приведен ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 апреля 2017 г.	Уд. вес	На 1 января 2017 г.	Уд.вес
Ссуды клиентам-юридическим лицам всего, в т.ч.	2 319 378	10%	2 180 243	10%
На финансирование текущей деятельности	2 319 378	10%	2 180 243	10%
Ссуды физическим лицам	20 808 610	90%	20 232 931	90%
На потребительские цели	6 964 152	33%	7 002 500	31%
Ипотечные кредиты	563 800	3%	592 953	3%
Автокредиты	13 280 658	64%	12 637 478	56%
Итого кредитов (до вычета резервов на возможные потери)	23 127 988	100%	22 413 174	100%

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	424 109	288 919
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	2 319 378	2 180 243
Оптовая и розничная торговля	876 064	876 187
Обрабатывающие производства	32 401	38 005
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 240	0
Транспорт и связь	13 785	13 948
Строительство	6 928	144 390
Опекания с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	145 385	183 119
Сельское хозяйство	214	314
Прочие виды деятельности	1 240 361	924 280

Ссуды физическим лицам	20 808 610	20 232 931
Итого ссудной задолженности	23 552 097	22 702 093
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 255 824)	(3 264 898)
Итого чистой ссудной задолженности	20 296 273	19 437 195

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – некредитных организаций и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика)

<i>(в тысячах рублей)</i>		
Регионы	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Алтайский край	29 860	20 291
Краснодарский край	291 045	217 646
Архангельская область	67 897	47 168
Астраханская область	41 779	26 097
Белгородская область	10 694	6 381
Брянская область	2 304	1 199
Владимирская область	10 764	4 471
Волгоградская область	79 923	53 606
Вологодская область	8 611	2 796
Воронежская область	112 853	85 925
Ивановская область	3 849	2 197
Иркутская область	3 897	2 763
Тверская область	44 321	37 034
Калужская область	2 791	1 534
Кемеровская область	15 737	8 203
Кировская область	994 148	1 028 001
Костромская область	34 626	28 857
Самарская область	779 459	754 485
Курганская область	38 388	23 535
Курская область	3 886	2 831
г. Санкт- Петербург	29 380	45 108
Ленинградская область	14 308	14 308
Липецкая область	90 746	73 137
г. Москва	1 274 800	1 008 204
Московская область	24 578	155 429
Мурманская область	88 204	54 244
Нижегородская область	232 516	172 011
Новосибирская область	86 502	71 819

Омская область	41 072	25 602
Оренбургская область	265 949	226 528
Орловская область	51	79
Пензенская область	126 452	106 554
Пермский край	1 906 695	1 946 091
Псковская область	0	69 936
Ростовская область	215 397	145 408
Рязанская область	16 535	10 855
Саратовская область	1 055 024	1 068 941
Свердловская область	1 155 218	1 154 129
Смоленская область	168	208
Тамбовская область	33 212	29 709
Томская область	727	0
Тульская область	78 537	64 860
Тюменская область	232 837	162 131
Ульяновская область	76 672	64 617
Челябинская область	1 808 073	1 755 623
Ярославская область	36 417	20 570
Республика Адыгея	36 232	25 665
Республика Башкортостан	2 554 384	2 478 092
Республика Дагестан	24	24
Республика Коми	87 737	78 264
Республика Марий Эл	78 814	71 103
Республика Мордовия	9 332	6 765
Республика Татарстан	3 125 363	3 079 217
Республика Удмуртия	5 741 625	5 853 147
Чувашская республика	27 575	19 900
Итого:	23 127 988	22 413 298

Основная часть операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на финансовый результат, осуществлялась Головным Банком, Московским филиалом, офисами в Пермском крае, республиках Башкортостан, Татарстан, Кировской, Челябинской, Саратовской и Свердловской областях.

4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

На 1 апреля и 1 января 2017 года долговые ценные бумаги в портфеле для продажи отсутствуют.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа и заблокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России, отсутствуют.

4.5.1. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, в тысячах рублей	
			На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
ООО «Новайт»	Россия	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	100	100	100 000	100 000
Резервы на возможные потери			X	X	(1 950)	(1 000)
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях					98 050	99 000

Банк является единственным участником общества.

4.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

На 1 апреля и на 1 января 2017 года Банк не имел активов, «удерживаемых до погашения».

4.7. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

(в тысячах рублей)	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2016 года за вычетом резервов	411 019	87 778	55	0	499	28 865	528 216
Поступления за год	3 296		1 821	7 650	18 319	54 776	187 207
Уменьшение стоимости основных средств, всего	(49 748)	(1 774)	(1 876)	(4 284)	(18 460)	(53 644)	(215 850)
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	(35 874)	(1 774)		(486)			(31 548)
Списания за год	(13 874)		(1 876)	(3 798)	(18 460)	(53 644)	(184 302)
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период	(458)					(2 707)	(5 862)
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	364 109	86 004	0	3 366	358	27 290	481 127

В связи с внесением изменений Указанием №3503-У от 22.12.2014г. в Положение Банка России №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» входящие остатки на 01 января 2016 года пересчитаны в целях сопоставимости отчетных данных.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно

неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2017 года представлены далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года за вычетом резервов	364 109	86 004	0	3 366	358	27 290	481 127
Поступления за год	83	0	0	6 266	3 056	12 427	553 083
Уменьшение стоимости основных средств, всего	(11 112)	(444)	0	(527)	0	(12 427)	(125 596)
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	(9 396)	(444)	0	(191)	0	0	(68 547)
Списания за год	(1 716)	0	0	(336)	(3 087)	(12 427)	(81 395)
Сформированный резерв на возможные потери за год	597	0	0	0	0	(1 714)	(5 867)
Стоимость основных средств на 1 апреля 2017 года	353 677	85 560	0	9 105	327	25 576	474 245

В 1 квартале 2017 и 2016 годах строительство основных средств не велось, договорных обязательств по приобретению основных средств не было.

По состоянию на 1 апреля 2017 и на 1 января 2017 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Справедливая стоимость основных средств относится к Уровню 3 иерархии в иерархии справедливой стоимости. Оценка стоимости не осуществлялась.

По состоянию на 1 апреля 2017 года было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 33 278 тыс. руб., движимое имущество в сумме 2 456 тыс. руб. (на 1 января 2017 г.: недвижимое имущество учтено в сумме 33 278 тыс. руб., движимое имущество в сумме 1 724 тыс. руб.).

4.8. Информация об объеме и структуре прочих активов.

За 1 квартал 2017 года существенных изменений в структуре и объеме прочих активов не произошло. В составе прочих активов долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует.

4.9. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	3 000 000	1 10 0000
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	0	300 000
-от кредитных организаций-резидентов	0	300 000
-от кредитных организаций-нерезидентов	0	0
Счета типа "Лоро"	1 205	1 979
Итого средства кредитных организаций	3 001 205	1 401 979

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения

других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 1 квартала 2017 и 2016 годов.

По состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

4.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	65	89
Текущие/расчетные счета	65	89
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 603 548	2 591 135
Текущие/расчетные счета	1 225 669	1 646 942
Срочные депозиты	293 312	853 208
Субординированные займы	84 567	90 985
Физические лица всего, в т.ч.:	22 224 683	20 833 832
Текущие/расчетные счета	817 767	898 637
Срочные депозиты	21 406 916	19 935 195
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными	23 828 231	23 425 056

Клиентская политика Банка ориентирована на развитие взаимовыгодного сотрудничества с существующими клиентами, а также на активное привлечение и закрепление новых клиентов, в которых заинтересован Банк. В основе политики лежит принцип формирования единых подходов к организации привлечения и сопровождения клиентов во всех подразделениях Банка с целью оказания максимально качественного сервиса клиентам.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2016 и 2015 годов.

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Субординированный займ	Доллар	27.12.2020	7,00%	84 567	90 985
Итого полученные субординированные займы				84 567	90 985

На 1 апреля и 1 января 2017 года учтен один договор субординированного займа на сумму 1 500 тыс.долларов. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

4.11. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Векселя всего, в т.ч. дисконтные	147 726	205 080
-до востребования	27 741	32 951

-от 30 дней до 90 дней	0	42 889
- от 1 года до 3 лет	119 985	129 240
Итого выпущенные долговые обязательства	147 726	205 080

В таблице указана информация по срокам оставшимся до погашения векселей. По состоянию на 1 апреля 2017 года выпущенные Банком долговые ценные бумаги удерживали 4 контрагентов (на 1 января 2017 года -7 контрагента). Дисконтные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке.

Сумма начисленного дисконта на конец года составила 13 553 тыс.руб. (на 1 января 2017 года 16 836 тыс.руб.).

Сроки погашения дисконтных векселей декабрь 2018 года, февраль-март 2019 года. Эффективная ставка доходности составляет от 8,0% до 11,5% в зависимости от выпуска (1 января 2017 года: сроки погашения 2017-2019 г.г., эффективная ставка доходности составляет от 8,0% до 11,5% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

4.12. Информация об объеме и структуре и изменении прочих обязательств.

На 1 апреля 2017 года существенных изменений в структуре и объеме прочих обязательств не произошло.

4.13. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.

В 1 квартале 2017 года существенных изменений в уставном капитале не произошло.

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

(в тысячах рублей)	На 1 апреля 2017 г.		На 1 января 2017 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	396 672 547	0,001	396 672 547	0,001
Привилегированные акции	449 435	0,001	449 435	0,001
Итого уставный капитал	397 121 982	0,001	397 121 982	0,001
Собственные обыкновенные акции, выкупленные у акционеров	26 132 404	150 000	26 132 404	150 000
Эмиссионный доход		1 136 932		1 136 932
ИТОГО эмиссионный доход		1 136 932		1 136 932

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 0,001 тысяч рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяч рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров (если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен в уставе общества, получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.)

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Банком выкуплена часть собственных обыкновенных акций в количестве 26 132 404 шт. на сумму 150 000 тыс.руб. Дата перехода прав собственности на указанные акции 15 июля 2016 г.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

5.1. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 квартал 2017 г.	2016 г.
Расходы/(возмещение) по НДС	8 067	35 860
Расходы по налогу на имущество	1 351	4 153
Расходы по транспортному налогу	1	5
Расходы по налогу на землю	34	143
Плата за загрязнение окружающей среды	28	240
Итого налоги сборы, относимые на расходы	9 481	40 401
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	4 095	33 131
Увеличение / уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	4 651
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	13 576	78 183

5.2. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде отсутствуют. В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка, включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 квартал 2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 095	33 131
Изменения +/- отложенного налогообложения связанные:	0	4 651
- с возникновением и списанием временных разниц	0	4 651
Расходы по налогу на прибыль	4 095	37 782

5.3. Операционные расходы.

Виды выплат	<i>(в тысячах рублей)</i>	
	1 квартал 2017 г.	2016 г.
	Сумма	Сумма
Вознаграждения, в т.ч.	(139 696)	(553 914)
- Заработная плата и премии	(106 624)	(436 511)
- Прочие выплаты персоналу	(1 529)	(6 411)
- Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(31 536)	(110 992)
Страхование	(25 816)	(87 905)
Расходы на содержание имущества	(7 442)	(28 904)
Расходы на аренду	(21 703)	(70 698)
Амортизационные отчисления	(11 231)	(48 512)
Расходы на рекламу	(5 134)	(42 065)
Расходы на обеспечение безопасности	(3 755)	(7 937)
Расходы на услуги связи	(6 571)	(37 161)

Плата за профессиональные услуги	(164)	(7 362)
Судебные издержки	(854)	(1 688)
Прочие	(49 190)	(204 375)
Итого операционных расходов	(271 556)	(1 090 521)

Информация об общей величине выплат (вознаграждений), включая основной управленческий персонал, а также сведения о списочной численности персонала представлены в таблице.

Виды выплат	1 квартал 2017 г.	2016 г.
Среднесписочная численность персонала, чел.	737	730
Краткосрочные вознаграждения, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	139 696	553 914

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности не выплачивались. Порядок расчетов и условия выплат вознаграждений установлены «Положением об оплате труда сотрудников ПАО «БыстроБанк», утвержденным Советом директоров 30.09.2016г.

5.4. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований, и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

5.5. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 квартал 2017 г.	2016 г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	149	265
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(226)	(327)
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	(77)	(62)

Убыток от выбытия отражен в составе операционных расходов, за прошлый год доход от выбытия отражен в составе операционных доходов.

Существенные иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в 1 квартале 2017 и 2016 году в судебные органы не поступали.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не осуществлялось.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Оценка достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка осуществляется по стандартам «Базель III» согласно Положения ЦБ РФ №395-П от 28.12.2012г. "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с Положением в качестве статей, составляющих собственные средства кредитных организаций.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ № 139-И «Об обязательных нормативах банков» Банком России установлен минимальный допустимый размер отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов,

взвешенных с учётом риска- «норматив достаточности собственных средств (капитала)» — 8%, минимальный размер отношения величины базового капитала к величине активов — 4,5%, минимальный размер отношения величины основного капитала к величине активов — 6%.

Банк на ежедневной основе контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) и ежемесячно предоставляет в территориальное учреждение Банка России информацию о достаточности собственных средств.

В течение 1 квартала 2017 и 2016 годов требования к капиталу Банком не нарушались и норматив достаточности собственных средств (капитала) не достигал значения ниже законодательно установленного уровня.

Далее приводятся информация об уровне достаточности капитала - отдельных составляющих расчета размера собственных средств с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для его составления.

На 1 января 2017 года.

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	На 1 января 2017 г.	Наименование показателя	Номер строки	На 1 января 2017 г.
1	2		3	4		5
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1 534 054	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 534 054	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, из них сформированный: -обыкновенными акциями -привилегированными акциями	1	1 534 054 396 673 449
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	23 727 035	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	90 985	"Инструменты дополнительного капитала", всего, из них: субординированные кредиты	46,47 47	167 569 72 788
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, из них:	10	453 837	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего	X	3 366	X	X	X
3.1. 2	Иные нематериальные активы, (кроме деловой репутации)	X	3 366	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	9	2 020
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал.	X	0	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 346
4	«Отложенный налоговый актив», всего	9	99 708	X	X	X
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего	20	0	X	X	X
6	Собственные акции, выкупленные у акционеров, всего, в том числе:	25	150 000	X	X	X

6.1	Уменьшающие базовый капитал	X	150 000	Вложения в собственные акции (доли)	16	90 000
6.2	Уменьшающие добавочный капитал	X		Собственные акции, выкупленные у акционеров, подлежащие поэтапному исключению.	41.1.2	60 000
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	3, 5, 6, 7	20 525 620	X	X	X

На 1 апреля 2017 года

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	На 1 апреля 2017 г.	Наименование показателя	Номер строки	На 1 апреля 2017 г.
1	2		3	4		5
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	23,24,25	1 534 054	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 534 054	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, из них сформированный: -обыкновенными акциями -привилегированными акциями	1	1 534 054 396 673 449
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	14,15	26 829 436	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	84 567	"Инструменты дополнительного капитала", всего	46,47	645 776
	X	X	X	из них: субординированные кредиты	47	63 425
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	448 669	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего	X	9 105	X	X	X
3.1.2	Иные нематериальные активы, (кроме деловой репутации)	X	9 105	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	9	7 284
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал.	X	0	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 821
4	«Отложенный налоговый актив», всего	9	99 708	X	X	X
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего	19	0	X	X	X
6	Собственные акции, выкупленные у акционеров, всего, в том числе:	25	150 000	X	X	X

6.1	Уменьшающие базовый капитал	X	150 000	Вложения в собственные акции (доли)	16	120 000
6.2	Уменьшающие добавочный капитал	X		Собственные акции, выкупленные у акционеров, подлежащие поэтапному исключению.	41.1.2	30 000
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	20 953 720	X	X	X

Информация о составляющих компонентах собственных средств приведена в таблице ниже. Субординированный займ, привлеченный Банком, удовлетворяют требованиям "Базель III" и включается в расчет капитала по остаточной стоимости.

(в тысячах рублей)

	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Уставный капитал	396 876	396 916
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Резервный фонд	44 428	44 428
Нераспределенная прибыль	1 679 973	1 586 977
Источники базового капитала	3 258 455	3 165 253
Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	(9 105)	(3 366)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(150 000)	(150 000)
Базовый капитал	3 099 104	3 153 382
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	3 099 104	3 011 887
Прибыль отчетного года	582 351	94 993
Субординированный кредит	63 425	72 788
Дополнительный капитал	645 776	167 781
Собственные средства (Капитал)	3 744 880	3 179 668

Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает прибыль текущего года, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в сумме, не превышающей размер основного капитала.

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага.

В отчетном периоде Банк не нарушал числовые значения нормативов, установленных Банком России в целях ограничения принимаемых банками рисков.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага не наблюдается.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования.

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность Банка генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

По состоянию на 1 апреля 2017 года остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

8.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Основным источником прироста является операционная деятельность Банка. Приток средств от полученных процентных и комиссионных доходов был направлен на кредитование клиентов и приобретение ценных бумаг. Прирост денежных средств и их эквивалентов в 1 квартале 2017 года составил 423 187 тыс.рублей (в 2016 — 90 958 тыс.руб.).

8.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

	За 1 квартал 2017 г.	За 2016 г.
(в тысячах рублей)	Сумма. прироста/оттока	Сумма. прироста/оттока
Денежные средства от операционной деятельности	644 551	538 013
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(5 543)	103 174
Денежные средства от финансовой деятельности	0	(150 000)

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском; риском

ликвидности; рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском; операционным риском; стратегическим риском; правовым риском; риском потери деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

9.2. Политика в области снижения рисков.

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, страхование залогов, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения при совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

Фондовый риск – установление операционных лимитов (stop-loss order, индивидуальные лимиты по эмитентам).

Валютный риск – лимиты на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам).

Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов (GAP-анализ), выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчёт процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, расчет предупреждающих индикаторов, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты, устанавливаемые Положением об организации управления риском ликвидности), планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности. В целях хеджирования риска ликвидности формируются ликвидные резервы.

Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

Риск потери деловой репутации Банка – соблюдение Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

9.3. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

9.3.1. Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Основными факторами кредитного риска для Банка являются:

- нестабильность экономической ситуации в стране и в регионе (достаточно высокая инфляция, неблагоприятная ситуация на отдельных рынках – прежде всего это строительство, рынок финансовых услуг, оптовая и розничная торговля);
- ухудшение материального положения заемщиков - физических лиц или финансового состояния заемщиков - юридических лиц;
- изменение в ряде случаев качества залога (снижение ликвидности, обесценение).

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном балансовом отчете. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения Кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений.

В рамках установленных полномочий по принятию кредитных решений участвуют уполномоченные органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка), уполномоченные органы Банка (Кредитный Комитет Банка, уполномоченные должностные лица структурных подразделений Банка).

Полномочия принятия кредитных решений:

- Общее собрание акционеров принимает решение об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федеральным законом «Об акционерных обществах» и при одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- Совет директоров Банка разрабатывает и принимает Стратегию развития; утверждает Политику по управлению банковскими рисками и Кредитную политику Банка; одобряет крупные сделки в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; одобряет сделки по кредитованию связанных с Банком лиц в случаях превышения установленных лимитов кредитования связанных с Банком лиц;

- Правление Банка принимает решения о заключении сделок по предоставлению кредитов на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату; принимает решения о реклассификации ссудной задолженности, превышающей установленный Советом директоров Банка лимит.

- Кредитный комитет принимает решения о выдаче кредитов на индивидуальных условиях, изменении (реструктуризации) условий кредитов, по вопросам особенностей оценки кредитного риска согласно требований нормативных документов Банка России, не отнесенным к компетенции органов управления Банка; устанавливает лимиты на контрагентов по активным операциям Банка; разрабатывает рекомендации для принятия мер по минимизации кредитного риска Банка.

- Департамент управления рисками разрабатывает методы и модели оценки и контроля кредитных рисков в розничном сегменте, правила проведения и контроля банковских операций и иных сделок в части, связанной с выявлением, оценкой, принятием и контролем рисков

Используется методика оценки кредитной емкости заемщика, рассчитывается норма возврата средств Банку в случае дефолта заемщика, определяется вероятность его дефолта.

Банк использует различные методы минимизации кредитного риска:

- разработка и своевременная актуализация внутренних нормативно-методологических документов по вопросам кредитования и управления кредитными рисками с учетом требований законодательства и Банка России.

- лимитирование полномочий должностных лиц и коллегиальных органов Банка, принимающих решения о выдаче кредитов.

- четкое соблюдение процедур принятия решений по выдаче кредитов.

- на этапе рассмотрения сделки проведение анализа возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.

- внедрение системы по выявлению риска мошенничества на этапе принятия решения.

- качественная и объективная оценка кредитного риска каждого заемщика и портфельных рисков, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

- последующее администрирование исполнения условий кредитных договоров, состояния расчетных счетов действующих заемщиков, расчетов по текущим обязательствам по заработной плате, налогам и сборам, по банковским кредитам, анализ выполнения плановых показателей ТЭО в целях комплексного анализа финансового состояния заемщиков в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

- своевременная диагностика «проблемных» кредитов, осуществление комплекса необходимых мероприятий по обеспечению возвратности кредитов.

- повышение технологичности бизнес-процессов по выдаче и мониторингу кредитов и обеспечения, развитие продуктового ряда кредитов, выдача которых осуществляется на основе стандартных (унифицированных) подходов и стоп-факторов.

Для Банка, при кредитовании заемщиков, предпочтительным является предоставление обеспеченных кредитов (залог, поручительство третьих лиц, банковская гарантия и иные способы, предусмотренные законом или договором). Приоритетным видом залога по реализуемым кредитным продуктам для Банка является залог имущества, т.е. имущество, из стоимости которого Банк как залогодержатель вправе в случае неисполнения Заемщиком обязательств получить преимущественное удовлетворение перед другими кредиторами.

Залоговая стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретному кредиту. При определении залоговой стоимости предметов залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставляемого в залог и справочные данные об уровне цен. При оценке имущества учитывается его ликвидность, сохранность, возможности контроля, значимость для бизнеса клиента.

В зависимости от вида кредитного продукта, Банк определяет размер необходимого обеспечения исходя из размера предоставляемого кредита или наоборот, размер предоставляемого кредита исходя из размера предоставляемого обеспечения.

Банк не удовлетворяет кредитные заявки в тех случаях, когда реализация залога является единственным источником погашения кредита. Банком оценивается финансовое состояние заемщика и наличие альтернативных денежных потоков.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

При индивидуальной оценке ссуды кредитный риск выявляется на момент выдачи и в период ее действия. При портфельной оценке кредитный риск оценивается количественно через коэффициент кредитного риска (уровень резервирования). Данный показатель рассчитывается как по каждому направлению в целом и в разрезе однородных ссуд.

В части управления кредитным риском, связанным с межбанковским кредитованием и вложениями в долговые ценные бумаги, до момента вложений в финансовый инструмент ответственным подразделением производится индивидуальная оценка банка-контрагента или эмитента ценных бумаг, по результатам которой рассчитывается предельная величина кредитных требований и Финансовым комитетом Банка утверждается лимит. Казначейство осуществляет сделки с контрагентом строго в рамках установленных лимитов.

Оценка финансового состояния контрагента производится с установленной периодичностью: по банкам ежемесячно, по корпоративным эмитентам ежеквартально, на постоянной основе отслеживается рыночная ситуация. При выявлении существенных факторов риска приостанавливается лимит на контрагента и закрываются текущие сделки.

Методы снижения кредитного риска, используемые Банком,

- разработка и своевременная актуализации внутренних нормативно-методологических документов по вопросам кредитования и управления кредитными рисками с учетом требований законодательства и Банка России.
- лимитирование полномочий должностных лиц и коллегиальных органов Банка, принимающих решения о выдаче кредитов.
- четкое соблюдение процедур принятия решений по выдаче кредитов.
- на этапе рассмотрения сделки проведение анализа возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.
- внедрение системы по выявлению риска мошенничества на этапе принятия решения.
- по розничному кредитованию физических лиц – применение скоринговой системы для принятия решения о выдаче кредита;
- при кредитовании заемщиков – субъектов МСБ применение системы стоп-факторов, максимально отсекающей потенциально дефолтных заемщиков на первом этапе анализа.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 апреля 2017 г.	Доля, %	На 1 января 2017 г.	Доля, %
Ссуды клиентам – кредитным организациям	424 109	2	288 919	1
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	2 319 378	10	2 180 243	10
Оптовая и розничная торговля	876 064	4	876 187	4
Обрабатывающие производства	32 401	0,1	38 005	0,2
Производство и распределение электроэнергии, газа и	4 240	0,1	0	0
Транспорт и связь	13 785	0,1	13 948	0,1
Строительство	6 928	0,1	144 390	0,7
Операции с недвижимым имуществом, аренда и	145 385	0,6	183 119	1
Сельское хозяйство	214	0	314	0
Прочие виды деятельности	1 240 361	5	924 280	4

Ссуды физическим лицам	20 808 610	88	20 232 931	89
Итого ссудной задолженности	23 552 097	100	22 702 093	100

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. Географическое распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации представлено в информации об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности разделе «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу»

Информация о совокупном объеме кредитного риска.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» представлена в таблице ниже.

(в тысячах рублей)

Показатель	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего,	33 257 109	29 976 864
<i>из них:</i>		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	7 292 777	4 642 346
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	431 260	380 115
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	86 252	76 023
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	20 936 905	20 311 843
Резервы под активы IV-й группы риска	2 961 925	3 000 873
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	17 974 980	17 310 970
Активы с пониженным коэффициентом риска	87 440	551 219
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска	1	1
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	17 510	91 985
Активы с повышенными коэффициентами риска	1 361 728	3 339 560
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска	85 745	365 982
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	1 844 717	3 552 496
Кредиты на потребительские цели с повышенными коэффициентами риска	3 146 999	931 781
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска	695 546	308 034
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	2 960 200	1 021 569
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	22 883 659	22 053 043
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них	2 849 146	3 359 302

Показатель	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 611 637	1 855 831
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 237 509	1 503 471
Резервы под условные обязательства кредитного характера	62 763	70 130
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 201 245	1 461 711
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	2 394	11 477
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	3 590	17 215

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Далее представлена информация об объемах ссудной задолженности с просроченными сроками платежей по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ссуды клиентам — кредитным организациям	Ссуды клиентам — юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	4 498	26 499	30997
- на срок от 31 до 90 дней	0	1 615	20 541	22156
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	12 756	12756
- на срок более 180 дней	0	31 579	1 363 619	278633
Всего просроченной зadolженности	0	37 692	1 423 415	1 461 107

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 6 % от общей величины ссудной задолженности.

Далее представлена информация об объемах ссудной задолженности с просроченными сроками платежей по состоянию на 1 апреля 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ссуды клиентам — кредитным организациям	Ссуды клиентам — юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	334	23 251	23 585
- на срок от 31 до 90 дней	0	74	25 468	25 542
- на срок от 91 до 180 дней	0	541	59 680	60 221
- на срок более 180 дней	0	29062	1 635 610	1 664 672

Всего просроченной задолженности	0	30 011	1 744 009	1 774 020
---	----------	---------------	------------------	------------------

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 7.5 % от общей величины ссудной задолженности.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность	Иные активы	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	41 472	0	0	41 472
- на срок от 31 до 90 дней	50 923	0	0	50 923
- на срок от 91 до 180 дней	31 381	0	0	31 381
- на срок более 180 дней	88 158	0	0	88 158
Всего просроченной задолженности	211 934	0	0	211 934

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 апреля 2017 года представлена далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность	Иные активы	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	11 476	0	0	11 476
- на срок от 31 до 90 дней	23 243	0	0	23 243
- на срок от 91 до 180 дней	22 474	0	0	22 474
- на срок более 180 дней	240 403	0	0	240 403
Всего просроченной задолженности	297 596	0	0	297 596

Далее приводится информация по просроченной задолженности юридических лиц по видам экономической деятельности.

(в тысячах рублей)

Отрасль	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Строительство	384	370
Сельское хозяйство	0	-
Обрабатывающие производства	12220	19 985
Транспорт	530	-
Оптовая и розничная торговля	7794	8 347
Операции с недвижимым имуществом	0	7 738

На завершение расчетов	1201	1 009
Прочие	7882	243
Общий итог	30011	37 692

Основная доля просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, приходится на предприятия обрабатывающих производств, оптовой и розничной торговли.

Далее представлена информация о географическом распределении кредитного риска по регионам Российской Федерации.

(в тысячах рублей)

Регионы	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Кировская область	1 210	1 240
Свердловская область	7747	7 713
Республика Удмуртия	21054	28 739
Итого:	30 011	37 692

Просроченная задолженность юридических и физических лиц по регионам приведена в таблице.

(в тысячах рублей)

Регионы	На 1 января 2017 г.	Доля в %	На 1 апреля 2017 г.	Доля в %
Астраханская область	22	0	45	0
Архангельская область	39	0	128	0.01
Белгородская область	0	0	4	0
Волгоградская область	23	0	139	0.01
Владимирская область	138	0,01	156	0.01
Вологодская область	1	0	1	0.01
Воронежская область	97	0,01	278	0.02
Иркутская область	2	0	9	0
Кировская область	73 472	5,03	100489	5.66
Курганская область	11	0	104	0.01
Костромская область	9	0	35	0
Кемеровская область	0	0	35	0
Курская область	0	0	7	0
Самарская область	64 962	4,45	75497	4.26
Ленинградская область	559	0,04	767	0.04
Липецкая область	36	0	81	0.00

г. Санкт- Петербург	84	0,01	120	0.01
г. Москва	2 151	0,15	3572	0.20
Московская область	804	0,06	795	0.04
Мурманская область	1	0	39	0.00
Нижегородская область	109	0,01	348	0.02
Новосибирская область	546	0,04	949	0.05
Омская область	4	0	41	0.00
Оренбургская область	859	0,06	1442	0.08
Пензенская область	310	0,02	616	0.03
Пермский край	193 586	13,25	223 476	11,6
Ростовская область	251	0,02	0	0
Рязанская область	0	0	24	0
Саратовская область	137 589	9,42	167640	9.45
Свердловская область	119 190	8,16	140125	7.90
Тюменская область	858	0,06	1564	0.09
Тамбовская область	73	0	151	0.01
Тульская область	58	0	224	0.01
Тверская область	17	0	69	0.00
Ульяновская область	79	0,01	0	0
Челябинская область	142 354	9,74	148	0.01
Ярославская область	8	0	176599	9.95
Республика Адыгея	43	0	134	0.01
Республика Башкортостан	240 976	16,49	305256	17.21
Республика Дагестан	24	0	24	0.00
Республика Коми	5	0	56	0.00
Республика Марий Эл	19	0	79	0.00
Республика Татарстан	202 197	13,84	240067	13.53
Республика Удмуртия	279 280	19,11	324336	18.28
Чувашская республика	8	0	30	0.00
Итого:	1 461 107	100	1 774 020	100

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

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего заверченного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по всем направлениям деятельности и принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика исходя из целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов,
- изменение графика погашения.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам составляет 3914 704 тыс. руб., созданный резерв по данным ссудам – 737 417 тыс.руб. Реструктурированные ссуды составляют 17% от величины ссудной задолженности.

По состоянию на 1 апреля 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам составляла 4261 357 тыс. руб., созданный резерв по данным ссудам – 1519 484 тыс. руб. Реструктурированные ссуды составляли 18% от общей величины ссудной задолженности.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 апреля 2017 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка просроченной и реструктурированной задолженности не было. Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года:

(в тысячах рублей)

Состав активов	Сумма требова ния	Категория качества					Просроче нная задолжен ность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	22 413 174	19972	17307366	1274071	1489563	2322202	1461105	3264898	210751	147890	726876	2179381
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	288 919	288 919	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	52792	165	4523	366	9920	37818	35674	43964	33	98	6015	37818

Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	678869	0	212160	107236	57898	301575	176260	308441	3007	9128	18714	277592
Реструктурированные ссуды	3914704	0	1940548	815282	727744	431130	981916	737417	23890	57312	330594	325621
Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Далее представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2017 года:

(в тысячах рублей)

Состав активов	Сумма требова ния	Категория качества					Просроч енная задолжен ность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	23 115 917	121471	17681374	2175 815	484372	2652885	1774869	3249155	220427	288069	190084	2550575
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	392679	392679	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	55804	151	2873	1946	9821	41013	29949	47400	69	356	5962	41013
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	756209	0	203636	106786	65477	350310	267646	370744	2772	9506	25138	333328
Реструктурированные ссуды	4261357	0	1801501	735943	347257	1376656	783139	1519484	22885	53318	131963	1311318
Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о характере и стоимости, полученного обеспечения.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого

Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

На отчетную дату, полученное по кредитным договорам обеспечение, не принимается Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам.

Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения.

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг, активов, удовлетворяющих требованиям Положения №312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами и поручительствами». Все ценные бумаги, приобретенные Банком, входят в Ломбардный список.

Объем активов, предоставленных в обеспечение по кредитам Банка России составлял на 1 января 2017г. 1160 448 тыс.рублей, на 1 апреля 2017 года 3159 134 тыс.рублей.

В качестве обеспечения по привлеченному межбанковскому кредиту от АО «МСП Банк» Банком предоставлено обеспечение в виде кредитов первой категории качества в сумме 52 032 тыс.рублей.

О балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения.

В таблице раскрыты сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 апреля 2017 года.
(в тысячах рублей)

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:	1 740 416	1 688 384	28 614 477	3 600 566
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:	1 688 384	1 688 384	3 600 566	3 600 566
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 344 951	1 344 951	2 823 642	2 662 226
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 344 951	1 344 951	2 823 642	2 662 226
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	343 433	343 433	776 924	776 924

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	343 433	343 433	776 924	776 924
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 350 220	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	303 360	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	52 032	0	2 207 787	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	20 365 483	0
8	Основные средства	0	0	451 434	0
9	Прочие активы	0	0	335 629	0

9.3.2. Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Управление рыночными рисками включает в себя оценку, контроль и воздействие на уровень процентного, фондового и валютного рисков.

Лимиты на эмитента по ценным бумагам утверждаются Правлением Банка.

Размер вероятностных потерь по портфелю долевых ценных бумаг оценивается на основе методологии оценки стоимости под риском (Value at Risk, далее - «VaR»). Используемая модель оценки стоимости под риском позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на определенном горизонте планирования с определенным уровнем вероятности.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных. Все используемые данные основываются на наблюдаемых рыночных данных.

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января.2017 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	3 095 710	9 589	0	3 105 299
- Долговые инструменты	3 095 710	9 589	0	3 105 299
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0	99 000	99 000
- Долговые инструменты	0	0	99 000	99 000

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля.2017 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	4 361 829	2 165	0	4 363 994
- Долговые инструменты	4 361 829	2 165	0	4 363 994
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0	98 050	98 050
- Долговые инструменты	0	0	98 050	98 050

Расчет справедливой стоимости неликвидных финансовых инструментов основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, или оценках руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов. При отсутствии стоимости для покрытия рисков Банк создает резервы на возможные потери.

На 1 апреля и 1 января 2017 года торговый портфель Банка состоит из ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска и /или/ эмитента, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню, как правило, не ниже «BBB-».

Процентный риск.

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

В рамках системы управления процентным риском Банком используются инструменты ГЭП – анализа и метода дюрации. Выявляются наиболее подверженные процентному риску портфели банка, определяется приемлемость уровня стоимости финансовых инструментов ожидаемому рыночному уровню, адекватность процентной маржи на различных интервалах совершения сделок.

Идентификацию и измерение процентного риска, в том числе проведение процедуры стресс-тестирования, осуществляет ответственное подразделение Банка.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 января 2017 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0

Чистая ссудная задолженность	740794	1570006	2413797	4616633	14991225	24332455
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	3270	17138	16537	88803	89913	215661
Внебалансовые требования	82548	671299	19890	1100034	0	1873771
Итого процентных активов	826612	2258443	2450224	5805470	15081138	26421887
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1103307	0	0	0	0	1103307
Средства кредитных организаций	300847	0	0	0	0	300847
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3837276	3065519	3887393	3134832	9326386	23251406
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	32951	42889	0	9255	119985	205080
Собственные средства	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	78483	619670	19149	1100898	0	1818200
Итого процентных обязательств	5352864	3728078	3906542	4244985	9446371	26678840
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	-4526252	-1469635	-1456318	1560485	X	X

На 1 апреля 2017 года

(в тысячах рублей)	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1074955	1709249	2355105	5018531	15598203	25756043
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	5215	5209	14971	17888	29502	72785
Внебалансовые требования	22861	0	0	0	0	22861
Итого процентных активов	1103031	1714458	2370076	5036419	15627705	25851689
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3002651	0	0	0	0	3002651
Средства кредитных организаций	30	0	0	0	0	30
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1520040	3634688	3897191	3302504	11902208	24256631
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	27741	0	0	0	119985	147726
Собственные средства	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	20546	0	0	0	0	20546
Итого процентных обязательств	4571008	3634688	3897191	3302504	12022193	27427584
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	-3467977	-1920230	-1527115	1733915	X	X

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом.

На 1 января 2017 года

(в тысячах рублей)	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	173500.29	48985.87	36407.95	(15604.85)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(173500.29)	(48985.87)	(36407.95)	15604.85
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

На 1 апреля 2017 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-66 467.25	-32 002.55	-19088.94	8 669.58
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	66 467.25	32 002.55	19 088.94	-8 669.58
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного гэта (коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9 — 1,1.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Для управления валютным риском в Банке используются как обычные механизмы, реализованные в рамках пруденциального надзора в виде ограничения открытой валютной позиции (до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ), так и инструменты VaR – анализа, предполагающие оценку потенциальных потерь по основным валютным парам и выработку рекомендаций об оптимальности открытых валютных позиций.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Альтернативным инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией валютного риска, является стресс – тестирование. Процедура стресс-тестирования направлена на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. В качестве допущений принимается условие, что Банк в течение одного дня сможет закрыть позиции, поэтому для расчетов потерь используется дневная волатильность. В качестве гипотетических сценариев предполагается, что дневная волатильность курсов иностранных валют относительно российского рубля принимается равной: 10, 20, 30%%.

Управление валютным риском осуществляется:

- хеджированием открытых валютных позиций по отношению к рублю путем открытия валютных позиций в других валютах или валютных парах, с возможным использованием срочных сделок и производных финансовых инструментов;
- оперативным управлением валютно-обменными курсами для клиентов Банка, и курсами межбанковских сделок на основе непрерывного мониторинга движения валютных курсов на российском и международном рынках FOREX;
- лимитированием объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- отказом от риска – разрывом отношений с контрагентом, прекращением операций, закрытием позиций по финансовому инструменту;
- изменением состава риска – заменой операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществляется на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций. Банк не допускал нарушение валютной позиции.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2017 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	В рублях	В долларах США	В Евро	В фунтах стерлинг ов	В юанях	Итого
---------------------------	-----------------	-------------------------------	---------------	-------------------------------------	----------------	--------------

Активы

1	Денежные средства	1 255 654	297 993	211 723	19	0	1 765 389
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 892 726	0	0	0	0	1 892 726
3	Средства в кредитных организациях	112 322	199 656	677 062	377	8	989 425
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 105 299	0	0	0	0	3 105 299
5	Чистая ссудная задолженность	18 838 328	598 925	0	0	0	19 437 253
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99 000	0	0	0	0	99 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	453 837	0	0	0	0	453 837
9	Прочие активы	668 143	2 802	32	0	0	670 977
10	Итого активов	26 425 309	1 099 376	888 817	396	8	28 413 906

Обязательства

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 100 000	0	0	0	0	1 100 000
12	Средства кредитных организаций	300 065	0	1 914	0	0	301 979
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 685 006	1 376 161	363 610	279	0	23 425 056
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	205 080	0	0	0	0	205 080
16	Прочие обязательства	201 138	1 725	19	0	0	202 882
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	70 130	0	0	0	0	70 130
18	Итого обязательств	23 561 419	1 377 886	365 543	279	0	25 305 127
	Чистая балансовая позиция		-278 510	523 274	117	8	

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1апреля 2017 года

	<i>(в тысячах рублей)</i>	В рублях	В долларах США	В Евро	В фунтах стерлингов	В юанях	Итого
Активы							
1	Денежные средства	629 667	274 854	157 793	8	0	1 062 322
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 464 250	0	0	0	0	3 464 250
3	Средства в кредитных организациях	50 091	5 222	503 827	249	8	559 397
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 363 994	0	0	0	0	4 363 994
5	Чистая ссудная задолженность	19 629 954	666 319	0	0	0	20 296 273
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98 050	0	0	0	0	98 050
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	448 669	0	0	0	0	448 669
9	Прочие активы	665 542	26 110	6 131	0	0	697 783
10	Итого активов	29 350 217	972 505	667 751	257	8	30 990 738
Обязательства							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 000 000	0	0	0	0	3 000 000
12	Средства кредитных организаций	75	282	848	0	0	1 205
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 960 688	519 875	347 408	260	0	23 828 231
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	147 726	0	0	0	0	147 726
16	Прочие обязательства	256 961	1 544	14	0	0	258 519
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	62 763	0	0	0	0	62 763
18	Итого обязательств	26 428 213	521 701	348 270	260	0	27 298 444
Чистая балансовая позиция			450 804	319 481	-3	8	

Фондовый риск.

Фондовый риск- риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции/облигации;
- изменения волатильности цен на акции/облигации.

Ограничение фондового риска производится с помощью лимитирования операций в зависимости от уровня платежеспособности эмитентов и рыночных факторов, предопределяющих ожидания в части стоимости их ценных бумаг. Так же, воздействие фондового риска регулируется показателем «Рыночный риск» в соответствии с методикой Банка России в части ограничения потенциальных потерь от торгового портфеля ценных бумаг.

В торговом портфеле Банка долевыми ценными бумагами на отчетную дату отсутствуют.

9.3.3. Операционный риск.

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

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, (в тысячах рублей)
2013	3 141 780
2014	3 566 306
2015	2 680 391
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	3 129 492
Размер операционного риска	469 424

Уровень операционного риска контролируется Банком на постоянной основе. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

В качестве дополнительного инструмента мониторинга операционного риска Банком применяется методика коэффициентов, позволяющая оценить подверженность Банка операционному риску. Также применяются коэффициентные методы, заключающиеся в определении потерь по операционному риску, покрытию рисков капиталом. Указанные методы предусматривают граничные значения коэффициентов, по которым выносятся оценка уровня потерь и покрытия рисков капиталом. По результатам оценки операционного риска за 2016 год установлено, что уровень операционного риска в Банке «низкий» (при возможной оценке «низкий/повышенный/высокий»).

Ключевым подходом к минимизации операционных рисков является совершенствование банковских процессов и технологий, осуществление последующего контроля правильности отражения в бухгалтерском учете операций, разграничение исполнительских и контрольных функций, формирование корпоративной культуры Банка.

С целью мониторинга и оценки операционного риска в Банке ведется каталог операционных рисков. В каталоге фиксируются события и факторы операционного риска, которые классифицируются по основным направлениям деятельности Банка. Оценка уровня риска осуществляется исходя из соотношения суммы потерь и размера капитала. Информация о выявленных фактах и событиях операционного риска ежемесячно доводится до Правления и Президента Банка.

9.3.4. Риск ликвидности.

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется Казначейством Банка.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- оценка ликвидности определяется как разность между объемом платежей, поступающих в адрес Банка, и платежей, осуществляемых Банком, дифференцированно в зависимости от временного характера и с учетом вероятностной природы поведения клиентов Банка;

- оценка состояния ликвидности производится путем расчета показателей, по которым Банком принимаются оптимальные значения и устанавливаются кризисные границы в ежедневном текущем и прогнозируемых режимах;

- анализ платежных потоков, оценка величины чистого оттока обязательств Банка;

- оценка изменения характеристик платежеспособности Банка;

Одним из инструментов управления риском ликвидности Банка

- является процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным изменением ликвидной позиции. При стресс-тестировании риска ликвидности Банком используется сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий;

- составление прогнозного баланса потребности в ликвидности на сроки 1 неделя и 1 месяц. На основании баланса выставляются лимиты на активные операции, которые доводятся до подразделений Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Данный метод позволяет снизить риск излишней ликвидности. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций, краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Просроченные активы и средства на счетах обязательных резервов в Банке России, Банк, руководствуясь принципом осторожности, не рассматривает как ликвидные.

Совпадение или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам востребования и погашения имеют основополагающее значение для управления ликвидностью. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях.

Уровень риска ликвидности Банка жестко лимитируется нормами пруденциального надзора. Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

Показатели ликвидности:

Показатель	На 1 января 2017г.	На 1 апреля 2017г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%	108,2	133,9
Норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%	91,5	147,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%	108,6	86,6

9.3.5. Правовой риск.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования Управлением правового обеспечения заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;
- оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов.

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

9.3.6. Стратегический риск.

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом директоров. План составляется в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов с учетом внешних и внутренних факторов развития, и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка.

Разделение ответственности в управлении стратегическим риском органы управления Банком распределяют следующим образом: Общее собрание акционеров и Совет директоров Банка несут ответственность за внешние факторы риска. Под внешними факторами риска понимается принятие неверных стратегий развития Банка, недофинансирование и т.д. Президент и Правление Банка несут ответственность за соответствие оперативных решений выбранной стратегии развития Банка.

Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

9.3.7. Риск потери деловой репутации.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Основными принципами управления репутационным риском являются:

- раскрытие информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в сети Интернет.
- недопустимость вовлечения Банка и его служащих в противоправную деятельность.
- своевременное исполнение всех обязательств перед клиентами Банка.
- реагирование на предложения и жалобы клиентов Банка.
- мониторинг СМИ.
- формирование имиджа Банка.
- соблюдение принципов профессиональной этики.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и

банковских группах», Банк на постоянной основе осуществляет контроль за соблюдением сотрудниками законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

9.3.8. Страновой риск.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации.

9.3.9 Информация об управлении капиталом.

Процедуры управления капиталом включены в систему управления рисками. Система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала, соблюдением лимитов по рискам осуществляется Банком на ежедневной основе ответственными подразделениями согласно внутренних документов и регламентов. Капитал, имеющийся в распоряжении Банка, для покрытия значимых рисков по всем бизнес направлениям, определенным стратегией развития Банка, на отчетную дату оценен как достаточный.

В отчетном году в целях увеличения капитала Банк не проводил дополнительную эмиссию акций.

В соответствии с протоколом №33 от 09 июня 2016 года решением общего собрания акционеров Банка принято решение дивиденды не выплачивать. В течении отчетного года дивиденды не выплачивались.

10. Информация в отношении сделок по уступке прав требований.

Банк не совершал сделок по приобретению прав требований в 1 квартале 2017 года.

В части уступленных прав требований совершение Банком сделок имеет эпизодический характер и не влияет существенно на результаты деятельности Банка.

В течении 1 квартала 2017 года Банком уступлено прав требований по ссудам физических лиц на сумму 377 тыс.руб. (в 2016 году на сумму 7 532 тыс.руб.), убыток составил 337 тыс.руб. (в 2016 году финансовый результат от уступки прав требований составил 0 тыс.руб.).

В перспективе Банк не планирует развитие данного направления.

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

В таблице раскрыта информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами.

<i>(в тысячах рублей)</i>			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 1 апреля 2017г.	Данные на 1 января 2017г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	5 221	12 752
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	389 179	285 419
2.1	банкам - нерезидентам	389 179	285 419
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:	199 888	199 640
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	199 888	199 640
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	388 655	392 713
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	370 876	370 895
4.3	физических лиц - нерезидентов	17 779	21 818

Президент ПАО «БыстроБанк»

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер ПАО «БыстроБанк»

Клюева Г.Г.