

**Приложение № 2 к Ежеквартальному отчету ПАО «Банк БФА»
«Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3
месяца 2017 года»**

**Публичное акционерное общество
«Банк Балтийское Финансовое Агентство»**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

31 марта 2017 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	39435553	3038

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2017 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство», ПАО «Банк БФА»
197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 36, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Головая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства			
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	546 045	404 500
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	2 108 305	1 690 523
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	283 046	318 135
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.1	2 383 761	1 970 131
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.2	14 504	20 237
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.3	24 001 005	23 301 224
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.4	6 032 691	22 337 661
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.1.5	0	0
9	Отложенный налоговый актив		55	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		752 088	752 088
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.6	70 947	122 678
12	Прочие активы		98	0
13	Всего активов	4.1.7	402 094	412 770
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
15	Средства кредитных организаций	4.1.8	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.8	91 279	10 693 412
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.9	28 223 687	32 178 050
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.9	14 777 294	16 752 858
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.2	153 095	69 254
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.1.10	218 126	396 031
20	Отложенное налоговое обязательство		0	4 343
21	Прочие обязательства		0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.11	252 689	342 801
23	Всего обязательств	4.1.13	253 768	252 686
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)			
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4.1.12	2 177 100	2 177 100
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		4 022 823	4 022 823
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		108 855	108 855
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		-68 708	333 750
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		2	2
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		432 705	1 757 394
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		446 172	-1 324 689
35	Всего источников собственных средств		7 118 949	7 075 235
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации			
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		11 491 198	13 044 957
38	Условные обязательства некредитного характера	4.1.13	24 316 496	21 255 180
			0	0

И.о. Председателя Правления

О. Л. Осинowski

И.о. Главного бухгалтера

А. В. Дермановский

М. П.

Исполнитель Лихачев Г. И.
Телефон (812) 321-65-05



«28» апреля 2017 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	39435553	3038

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за I квартал 2017 год

Кредитной организации
Почтовый адрес

Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство», ПАО «Банк БФА»
197101, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 36, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 162 759	2 039 563
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		76 895	96 097
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		828 783	1 098 565
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		257 081	844 901
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		507 317	1 787 426
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		51 039	869 972
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		450 229	894 551
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		6 049	22 903
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-62 216	114 811
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2		
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.2	-42 018	221
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		593 226	366 948
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-544 260	289 596
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		429 317	55 555
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-231 976	726 679
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4.2	608 511	-973 774
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		0	0
15	Комиссионные расходы		42 298	51 511
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.2	9 720	13 912
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.2	0	75 598
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	0	-1 283
19	Прочие операционные доходы	4.2	925	-166 854
20	Чистые доходы (расходы)		19 450	152 930
21	Операционные расходы		907 771	562 994
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		421 025	337 262
23	Возмещение (расход) по налогам		486 746	225 732
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.2	40 574	25 055
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		446 241	203 378
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-69	-2 701
			446 172	200 677

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		446 172	200 677
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-402 458	72 937
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-402 458	72 937
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
			0	0

8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-402 458	72 937
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-402 458	72 937
10	Финансовый результат за отчетный период		43 714	273 614

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

М. П.

Исполнитель Лихачев Г. И.
Телефон (812) 321-65-05

«28» апреля 2017 г.



(Handwritten signature)

О. Л. Осиновский

А. В. Дермановский

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	39435553	3038

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2017 года**

Кредитной организации
Почтовый адрес

Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство», ПАО «Банк БФА»
197101, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 36, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		6 199 923	X	6 199 923	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)					
1.2	привилегированными акциями		6 199 923	X	6 199 923	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		-	X	-	X
2.1	прошлых лет		415 528	X	516 745	X
2.2	отчетного года		415 528	X	1 723 040	X
3	Резервный фонд		-	X	-1 206 295	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		108 855	X	108 855	X
			не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		6 724 306	X	6 825 523	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
			0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		12 904	3 226	37 507	25 004
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		539 576	359 717	404 682	269 788
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	0	0
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
			0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
			0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала					
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		3 226	X	25 004	X
			555 706	X	467 193	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		6 168 600	X	6 358 330	X

Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, в том числе:	0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства	0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	3 226	X	25 004	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	3 226	X	25 004	X
41.1.1	нематериальные активы				
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	3 226	X	25 004	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	-	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	X	-	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	3 226	X	25 004	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	-	X	-	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6 168 600	X	6 358 330	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1 770 875	X	1 516 426	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	100 000	X	120 000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1 870 875	X	1 636 426	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	X	0	X

56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		1 870 875	X	1 636 426	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		8 039 475	X	7 994 756	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:					
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	359 717	X	X	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала				269 788	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		59 012 118	X	56 703 587	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		59 012 118	X	56 703 587	X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент	4.3	59 012 121	X	56 703 590	X
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.2)		10,4531	X	11,2133	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.3)		10,4531	X	11,2133	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.4)		13,6234	X	14,0992	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1,2500	X	0,6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала					
66	антициклическая надбавка		1,2500	X	0,6250	X
67	надбавка за системную значимость банков		0,0000	X	0,0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0,0000	X	0,0000	X
			3,2031	X	4,5883	X
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
	Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		8 965	X	8 965	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	X	не применимо	X
			161 056	X	161 056	X
	Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход					
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей					
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
			не применимо	X	не применимо	X
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом
 Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		31 166 432	28 445 448	21 486 978	46 967 964	44 158 113	23 334 230
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		6 116 984	6 116 984	-	19 334 181	19 334 181	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		829 091	829 091	-	722 635	722 635	-
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		5 287 893	5 287 893	-	7 892 727	7 892 727	-
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		-	-	-	-	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 051 858	1 051 858	210 372	1 862 127	1 862 127	372 425
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		-	-	-	-	-	-
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		-	-	-	-	-	-
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		16 913	16 913	3 383	925 320	925 320	185 064
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		-	-	-	-	-	-
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		-	-	-	-	-	-
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		-	-	-	-	-	-
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		-	-	-	-	-	-
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		23 997 590	21 276 606	21 276 606	25 771 656	22 961 805	22 961 805
1.4.1	Кредиты		19 385 736	16 800 075	16 800 075	20 247 048	17 560 685	17 560 685
1.4.2	Ценные бумаги		1 246 216	1 246 216	1 246 216	2 988 830	2 988 830	2 988 830
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		-	-	-	-	-	-
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2 423 571	2 408 208	636 428	1 062 020	1 049 708	417 957
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		58 490	57 588	28 794	53 939	53 170	26 585
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		449 784	435 323	304 726	402 497	390 954	273 668
2.1.3	требования участников клиринга		1 915 297	1 915 297	302 908	605 584	605 584	117 704
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3 387 026	3 165 432	4 172 922	2 135 116	2 043 963	2 662 195
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1 553 051	1 455 699	1 601 268	1 477 077	1 396 477	1 536 124
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		897 786	770 007	1 001 009	34 838	31 067	40 387

2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		775 133	778 670	1 168 005	462 145	455 363	683 044
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		161 056	161 056	402 640	161 056	161 056	402 640
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми		-	-	-	-	-	-
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		7 092	6 737	19 341	10 197	9 689	27 499
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		482	458	504	867	825	907
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		-	-	-	-	-	-
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		-	-	-	-	-	-
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		-	-	-	-	-	-
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		6 610	6 279	18 837	9 330	8 864	26 592
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		-	-	-	-	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		25 683 412	25 429 644	23 911 929	23 040 769	22 788 083	20 714 589
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		24 316 496	24 079 835	23 743 861	21 255 180	21 047 418	20 493 269
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		126 990	120 605	64 535	130 653	124 117	66 585
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		517 663	517 663	103 533	773 677	773 677	154 735
4.4	по финансовым инструментам без риска		722 263	711 541	-	881 259	842 871	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		6 355 891	X	162 596	7 471 146	X	142 117

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		567 878	567 878
6.1.1	чистые процентные доходы		3 785 855	3 785 855
6.1.2	чистые непроцентные доходы		2 135 689	2 135 689
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		1 650 166	1 650 166
			3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		640 109	664 805
7.1.1	общий		4 037	43 558
7.1.2	специальный		1 363	19 761
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		2 674	22 811
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		-	986
7.2.1	общий		-	-
7.2.2	специальный		-	-
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		-	-
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		-	-
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		-	-
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		47 171	9 626

7.4.1	основной товарный риск				
7.4.2	дополнительный товарный риск			30 959	24
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			16 212	9 602
				-	-

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	тыс. руб.	
					Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		3 183 058	61 291	3 121 767	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2 924 628	62 216	2 862 412	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		4 662	-2 007	6 669	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		253 768	1 082	252 686	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма трубований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	183 054	23.01	42 120	15.19	27 800	-7.82	-14 320
2	Реструктурированные ссуды	181 785	22.82	41 486	15.06	27 381	-7.76	-14 105
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 937 848	15.45	608 181	3.82	150 568	-11.63	-457 613
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 705 000	5.49	93 537	3.13	53 450	-2.36	-40 087
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	2 343 897	16.75	392 642	3.56	83 467	-13.19	-309 175
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	246 000	3.70	9 092	2.46	6 062	-1.24	-3 030
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016
1	2	3	4	5	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.		6 168 600	6 358 330	6 745 418	7 631 006
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		60 609 986	72 729 093	73 383 857	102 431 985
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		10,2	8,7	9,2	7,5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "Банк БФА"	ЗАО "БФА"	ASSIMULO LIMITED
2	Идентификационный номер инструмента	10103038В	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2 177 100 тыс. руб.	120 000 тыс. руб.	1 409 448 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	2 177 100 тыс. руб.	200 000 тыс. руб.	25 000 тыс. долларов США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	04.04.2013	26.08.2008	16.09.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	26.08.2023	16.09.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	досрочный возврат не ранее, чем через 5 лет с даты привлечения	досрочный возврат не ранее, чем через 5 лет с даты привлечения
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	7,31	7,00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	"в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в соответствии с со ст. 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 "О банках и банковской деятельности", производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в соответствии с требованиями законодательства
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	25.01 полностью или частично

26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	26.01 2.84
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	ПАО "Банк БФА"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	нет	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	"в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в соответствии с со ст. 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 "О банках и банковской деятельности", производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в соответствии с требованиями законодательства
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	нет	да	да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России N 3090-У	да	нет	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.bfa.ru.

Раздел «Справочно»:

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения).
 1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 537 028 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 197 824
 1.2. изменения качества ссуд 64 001
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 9 365
 1.4. иных причин 265 838
 2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 474 812 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0
 2.2. погашения ссуд 197 352
 2.3. изменения качества ссуд 5 681
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 12 246
 2.5. иных причин 259 533

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

М. П.

Исполнитель Лихачев Г. И.
 Телефон (812) 321-65-05

«28» апреля 2017 г.



(Handwritten signature)
 О. Л. Осинковский

А. В. Дермановский

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	3943553	3038

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ
НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2017 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство», ПАО «Банк БФА»
197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 36, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.3	4,5	10,5		11,2	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4.3	6,0	10,5		11,2	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4.3	8	13,6		14,1	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	4.3	15	166,7		219,6	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	4.3	50	206,1		226,2	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	4.3	120	43,1		41,6	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			максимальное	22,8	максимальное	22,3
				минимальное	0	минимальное	0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		25				
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		800	245,5		313,9	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		50	0,0		0,0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		3	0,5		0,6	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		25	0,0		0,0	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	8,3		15,5	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		36 311 593
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		не применимо для отчетности кредитной организации
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		134 224
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		701 193
7	Прочие поправки		24 314 824
			851 848

8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		60 609 986
---	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	------------

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		34 198 276
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		555 706
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		14 504
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		134 224
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1 802 671
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		701 193
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		2 503 864
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	4.3	25 429 644
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 114 820
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4.3	6 168 600
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		60 609 986
			10,2%

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

М. П.

Исполнитель Лихачев Г. И.
Телефон (812) 321-65-05



(Handwritten signature)

О. Л. Осинowski

А. В. Дермановский

«28» апреля 2017 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	39435553	3038

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2017 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство», ПАО «Банк БФА»
197101, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 36, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		421 475	1 354 930
1.1.1	проценты полученные			
1.1.2	проценты уплаченные		1 632 181	2 051 426
1.1.3	комиссии полученные		-567 007	-1 868 033
1.1.4	комиссии уплаченные		50 336	58 523
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-75 596	-54 269
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-23 768	597 323
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		-231 976	726 679
1.1.9	операционные расходы		18 754	152 634
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-335 273	-303 905
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-46 176	-5 448
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-16 945 001	-3 832 946
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		35 089	-66 818
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		0	0
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	4.6	-816 905	-6 357 656
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-2 375 168	-221 212
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	4.6	0	-5 038 112
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.6	-10 601 356	11 566 899
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.6	-3 086 077	-3 457 201
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-165 807	-234 675
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		65 223	-24 171
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-16 523 526	-2 478 016
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-4 512 862	-4 920 343
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		19 903 262	2 200 827
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»			
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	4.6	0	157 760
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.6	0	5 620 119
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2 233	-127 870
2.7	Дивиденды полученные		452	-2 405
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		15 388 619	2 928 088
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-151 201	-117 301
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		-1 286 108	332 771
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3 747 016	3 837 764
			2 466 908	4 170 535

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

М. П.

Исполнитель Лихачев Г. И.
Телефон (812) 321-65-05

«28» апреля 2017 г.



О. Л. Осинский

А. В. Дермановский

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
за 3 месяца 2017 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации.....	3
2.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	4
2.1.	Направления и результаты деятельности Банка в отчетном периоде.....	4
2.2.	Анализ внешних (макрэкономических) факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка в отчетном периоде.....	5
3.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики.....	5
4.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности.....	9
4.1.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	9
4.1.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	9
4.1.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	10
4.1.3.	Чистая ссудная задолженность.....	11
4.1.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	12
4.1.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	14
4.1.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	14
4.1.7.	Прочие активы.....	15
4.1.8.	Средства Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций.....	16
4.1.9.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	16
4.1.10.	Выпущенные долговые обязательства.....	17
4.1.11.	Прочие обязательства.....	17
4.1.12.	Собственные средства.....	18
4.1.13.	Выданные гарантии и поручительства.....	18
4.2.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	18
4.3.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	19
4.4.	Сопроводительная информация об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	23
4.5.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	23
5.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	23
5.1.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	23
5.2.	Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.....	25
5.2.1.	Кредитный риск.....	25
5.2.2.	Кредитный риск контрагента.....	34
5.2.3.	Рыночный риск.....	35
5.2.4.	Процентный риск.....	36
5.2.5.	Валютный риск.....	37
5.2.6.	Операционный риск.....	39
5.2.7.	Риск инвестиций в долговые инструменты.....	40
5.2.8.	Риск инвестиций в долевые инструменты.....	41
5.2.9.	Риск ликвидности.....	42
5.2.10.	Географическая концентрация рисков.....	46
5.3.	Информация об управлении капиталом.....	47
6.	Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.....	47
7.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	48

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») за I квартал 2017 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (далее по тексту – ПАО «Банк БФА», Банк) является юридическим лицом, зарегистрированным на территории Российской Федерации, и в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц.

Юридический адрес Банка – 197101, Россия, Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36 литер А.

По состоянию на 1 апреля 2017 года ПАО «Банк БФА» является участником банковской группы, консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на сайте головной кредитной организации банковской группы ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в сети интернет (<http://www.bankuralsib.ru>).

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выдана Центральным банком Российской Федерации, № 3038 от 26 марта 2015 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выдана Центральным банком Российской Федерации, № 3038 от 26 марта 2015 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 178-12487-010000 от 1 сентября 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 178-13204-000100 от 6 июля 2010 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одного вкладчика, в случае отзыва у банка лицензии, если не реализован план участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в урегулировании обязательств банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», или введения Банком России моратория на платежи.

20 января 2017 года внеочередным Общим собранием акционеров ПАО «Банк БФА» (протокол № 1 от 20 января 2017 года) было принято решение о реорганизации ПАО «Банк БФА» в форме присоединения к ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и утверждены Договор о присоединении ПАО «Банк БФА» к ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и соответствующий Передаточный акт.

28 февраля 2017 года соответствующее решение было принято общим собранием акционеров ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (протокол № 3 от 2 марта 2017 года): они проголосовали за реорганизацию банка в форме присоединения ПАО «Банк БФА», в том числе утвердили Договор о присоединении ПАО «Банк БФА» к ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и внесение обусловленных реорганизацией изменений в Устав ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Присоединение позволит объединить в одной организации и под одним, пользующимся известностью на всей территории РФ, брендом преимущества двух банков, снизив при этом издержки, связанные с дублированием функций и сложностью координации двух предприятий одного профиля в рамках группы. Таким образом, сильные стороны ПАО «БАНК УРАЛСИБ»: широкая филиальная сеть, развитая клиентская база в розничном бизнесе, популярность бренда – будут дополнены сильными сторонами ПАО «Банк БФА»: экспертизой в сфере обслуживания крупных корпоративных клиентов и гибкими высокоэффективными процессами. Преимущества ПАО «Банк БФА» при этом получают дополнительное развитие благодаря сочетанию с более мощной ресурсной базой, расширению географического присутствия и достигаемой в результате экономии масштаба.

С учетом нормативных сроков проведения реорганизационных процедур ориентировочный срок завершения присоединения ПАО «Банк БФА» к ПАО «БАНК УРАЛСИБ» – 1 мая 2017 года. До момента присоединения ПАО «Банк БФА» будет сохранять непрерывность деятельности и продолжит осуществлять оказание банковских услуг в соответствии с имеющимися у него лицензиями. Приоритетом данной деятельности

активов, а также обеспечение высокого уровня сервиса для сохранения максимального объема и качества клиентской базы, передаваемой при присоединении в ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Банк имеет 1 филиал и 1 представительство в г. Москве.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Направления и результаты деятельности Банка в отчетном периоде

В течение I квартала 2017 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

Блок корпоративного бизнеса:

- предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий;
- привлечение средств на расчетные и депозитные счета;
- расчетно-кассовое обслуживание и прочие банковские услуги юридическим лицам.

Блок малого и среднего бизнеса:

- предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий организациям малого и среднего бизнеса;
- привлечение средств организаций малого и среднего бизнеса на расчетные и депозитные счета;
- расчетно-кассовое обслуживание и прочие банковские услуги организациям малого и среднего бизнеса.

Блок розничного бизнеса:

- кредитование физических лиц: ипотека, автокредиты, потребительские кредиты, кредитные карты;
- привлечение средств физических лиц на текущие и депозитные счета;
- обслуживание платежных карт, в том числе по зарплатным проектам;
- расчетные и прочие банковские услуги физическим лицам.

Инвестиционный блок:

- инвестирование среднесрочных и долгосрочных ресурсов в финансовые инструменты (преимущественно в долговые обязательства высоконадежных эмитентов).

Блок финансовых рынков

- осуществление от имени Банка и клиентов операций на финансовых рынках (покупка/продажа ценных бумаг, валюты, хеджирование рыночных рисков и др.);
- привлечение краткосрочных ресурсов на рынке межбанковского кредитования и РЕПО;
- размещение краткосрочных ресурсов в различные финансовые инструменты: межбанковские кредиты, операции РЕПО, высоколиквидные ценные бумаги.

В целом по Банку убыток до налогообложения по итогам работы за I квартал 2017 года составил 486 746 тысяч рублей. Сумма налогов за 1 квартал 2017 года составила 55 779 тысяч рублей, в том числе сумма налога на прибыль составила 54 280 тысяч рублей (из них: налог на прибыль 21 471 тыс.руб., налог на прибыль с доходов в виде % по ГЦБ 32 809 тыс.руб.). В I квартале 2017 года наблюдалось незначительное увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 699 781 тысячу рублей или 3,0% по сравнению с началом года. Средства на счетах Банка России увеличились на 417 182 тысячи рублей или на 24,71%. Увеличение остатков средств в кредитных организациях составило 413 630 тысяч рублей или 21,0%. В I квартале 2017 года Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации составил 4 954 091 тысячи рублей или 13,64% активов Банка. Средства кредитных организаций снизились на 10 602 133 тысячи рублей или на 99,15% по отношению к началу года. Средства клиентов снизились на 3 954 363 тысячи рублей или на 12,29% по отношению к началу года. По сравнению с 1 кварталом 2016 года объем чистых доходов увеличился на 344 777 тысяч рублей. В общей структуре доходов 1 162 759 тысяч рублей приходится на процентные доходы, 608 511 тысяч рублей приходится на доходы от переоценки иностранной валюты. В общей структуре расходов 544 260 тысяч

рублей составляют расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 507 317 тысяч рублей процентные расходы.

2.2. Анализ внешних (макроэкономических) факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка в отчетном периоде

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В I квартале 2017 года на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже детально раскрыты принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- *имущественной обособленности* – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- *непрерывности деятельности* – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, в рамках объединенного Банка с ПАО «Банк Уралсиб» (подробная информация представлена в разделе «Некорректирующие события после отчетной даты»);
- *последовательности применения учетной политики* – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- *временной определенности фактов хозяйственной деятельности* – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- *полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *осмотрительности* – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- *приоритета содержания над формой* – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- *рациональности* – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

В соответствии с Положением Банка России № 385-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством. При этом:

Денежные средства. В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в хранилище Банка, в пути и в банкоматах. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Средства в Банке России. В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств,

сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых в Банке России.

Обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Средства в кредитных организациях. К средствам в кредитных организациях относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости Банком, представлены производные финансовые инструменты. Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) осуществляется в соответствии с Положением № 385-П, Положением № 372-П, Учетной политикой Банка и распространяется на операции, которые признаются ПФИ в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также договоры (сделки) купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющихся ПФИ, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора (сделки), обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется в дату заключения Банком договора/сделки, являющегося ПФИ.

Начиная с даты первоначального признания, ПФИ оценивается по справедливой стоимости.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется в следующих случаях:

- при прекращении в соответствии с договором (сделкой) требований и обязательств (в том числе при исполнении, расторжении по соглашению сторон договора (сделки), уступке всех требований и обязательств по договору (сделке));
- при истечении срока исполнения обязательств по договору (сделке).

ПФИ отражаются Банком в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Чистая ссудная задолженность. Учет операций осуществляется в соответствии с Положением 385-П, Учетной политикой и внутрибанковскими порядками бухгалтерского учета операций кредитования. Учет осуществляется на основании заключенных договоров (тикетов сделок).

В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам. Оценка риска и создание резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с «Порядком классификации Ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по категориям качества и формирования резервов на возможные потери по Ссудам» «Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам» и «Порядком формирования резервов на возможные потери по денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, к банкам и финансовым компаниям». Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с утвержденными внутрибанковскими порядками бухгалтерского учета конкретных операций, подлежащих резервированию.

Процентные доходы по ссудам, отнесенным с 1 – 3 категории качества признаются определенными к получению и отражаются на счетах по учету доходов. Процентные доходы по ссудам, отнесенным с 4 – 5 категории качества признаются неопределенными к получению и отражаются на счетах внебалансового учета.

Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, если справедливая стоимость может быть надежно определена. В случае невозможности надежного определения справедливая стоимость долевых ценных бумаг или наличия признаков обесценения по долговым обязательствам, ценные бумаги данной категории прекращают оцениваться по справедливой стоимости, и формируется резерв на возможные потери.

При изменении цели приобретения ценных бумаг и возможностей Банка, переклассификация ценных бумаг в другую категорию, если такая переклассификация предусмотрена действующим законодательством и учетной политикой Банка, осуществляется на основании решения, принятого совместно руководителями Казначейства и Управлением дилинга, согласованного Заместителем председателя Правления, курирующим Казначейство, а в его отсутствие, Заместителем председателя Правления, курирующим Управление дилинга. Решение оформляется в виде распоряжения за подписями уполномоченных должностных лиц.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе источников собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории источников собственных средств на прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории источников собственных средств на прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе источников собственных средств.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту категорию относятся ценные бумаги, не подлежащие реализации и имеющие фиксированный срок погашения, и в отношении которых Банк твердо намерен и имеет возможность удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующий периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые обязательства отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Основные средства. Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 (двенадцать) месяцев, последующая перепродажа которых не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: а) объект способен принести Банку экономические выгоды в будущем; б) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии со Стандартом бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, долгосрочных договоров отступного, залога, назначение которых не определено.

Срок полезного использования объектов основных средств определяется комиссией, назначенной Председателем Правления Банка или лицом, уполномоченным Председателем Правления на дату готовности объекта к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

Объекты не соответствующие не соответствующие критериям для признания в качестве основного средств (в том числе ниже минимального установленного лимита стоимости независимо от срока службы) учитываются в составе материальных запасов.

Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств учитываются по мере их осуществления.

Нематериальный актив. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: а) объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; б) Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. в) право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); г) имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); д) объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); е) объект предназначен для использования в течение более чем 12 (двенадцать) месяцев; ж) не предполагается продажа объекта в течение 12 (двенадцати) месяцев; з) объект не имеет материально-вещественной формы; и) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Бухгалтерский учет нематериальных активов, порядок определения их первоначальной стоимости осуществляется в соответствии со Стандартом бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (утвержден Приказом Председателя Правления ПАО «Банк БФА» № 765 от 29 декабря 2015 года, с изменениями утвержденными Приказом И.о. Председателя Правления ПАО «Банк БФА» № 559 от 20 декабря 2016 года).

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из: срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банка предполагает получать экономические выгоды.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин:

- а) первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и
- б) справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (передачи).

Признание соответствующих расходов (доходов) осуществляется на ежемесячной основе пропорционально объему оказанных услуг:

- установлены следующие критерии существенности затрат на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров основных средств, при превышении которых указанные затраты подлежат капитализации в стоимости основных средств: 50% и более стоимости инвентарного объекта, но не менее 100 000 рублей и периодичность осуществления затрат превышает 12 месяцев;
- установлены следующие критерии существенности для расчетной ликвидационной стоимости основных средств: 10% первоначальной стоимости объекта;
- установлена ежегодная периодичность проверки основных средств на обесценение (раз в год, на конец года, в период с 1 по 31 декабря).

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается линейным методом, то есть равномерным снижением первоначальной балансовой стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования (кол-во лет)</u>
Офисное и компьютерное оборудование	2-20
Автотранспорт	3-7
Улучшение арендованного имущества	5-30

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации и Средства кредитных организаций отражаются, начиная с даты предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами.

Выпущенные долговые обязательства. Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера. Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних положений, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Отражение доходов и расходов. Отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода.

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период. Банк применяет профессиональные суждения для определения категории качества заемщика и для дальнейшего расчета резерва.

Изменения, вносимые в Учетную политику в 2017 году

Существенных изменений в учетную политику в I квартале 2017 года внесено не было.

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

4. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Денежные средства	546 045	404 500
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 108 305	1 690 523
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	(283 046)	(318 135)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	89 604	1 063 005
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	-	907 123
Денежные средства и их эквиваленты	2 460 908	3 747 016
Средства в кредитных организациях с риском потерь	2 317 330	3
Резерв по активам, по которым существует риск потерь	(23 173)	(0)
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 755 065	3 747 019

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2016 года денежные средства, имеющие ограничения по их использованию, отсутствовали. Анализ географической концентрации денежных средств и их эквивалентов представлен в пункте 5.2.10 данной

Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.9 данной Пояснительной информации.

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

По состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены только производными финансовыми инструментами.

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 апреля 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительной справедливой стоимости (Финансовые активы)	Сумма отрицательной справедливой стоимости (Финансовые обязательства)
Внебиржевые сделки		
Форвард с базисным активом иностранная валюта	13 601	14 889
Своп с базисным активом иностранная валюта	-	137 688
Форвард с базисным активом товар	231	-
Опцион с базисным активом ПФИ	672	518
Итого	14 504	153 095

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительной справедливой стоимости (Финансовые активы)	Сумма отрицательной справедливой стоимости (Финансовые обязательства)
Внебиржевые сделки		
Форвард с базисным активом иностранная валюта	19 511	276
Своп с базисным активом иностранная валюта	-	68 002
Форвард с базисным активом товар	292	-
	434	976
Итого	20 237	69 254

По состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года у Банка были финансовые инструменты, по которым метод определения справедливой стоимости соответствовал 2 и 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценок 2 и 3 уровня по состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года:

	Справедливая стоимость		Метод оценки	Используемые исходные данные
	На 01.04.2017	На 01.01.2017		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Опцион с базисным активом ПФИ	672	434	Котируемая цена аналогичного актива	Данные активного рынка (ПАО «ММВБ-РТС»)
Итого оценки справедливой стоимости на 2 уровне	672	434		
Форвард с базисным активом иностранная валюта	13 601	19 511	Паритет процентных ставок	Ставки LIBOR/EURIBOR и MosPrime
Форвард с базисным активом товар	231	292	Метод дисконтирования	Ставка LIBOR
Итого оценки справедливой стоимости на 3 уровне	13 832	19 803		

Анализ географической концентрации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в пункте 5.2.10 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.9 данной Пояснительной информации.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Межбанковские кредиты	3 210 477	2 187 276
Кредиты и депозиты, предоставленные КО	1 300 000	1 645 912
Обратное репо с КО	1 802 671	427 477
Прочие размещенные средства, включая гарантийные депозиты	107 806	113 887
Корпоративные кредиты	21 279 704	21 520 987
Пополнение оборотных средств	3 932 544	3 898 060
Приобретение оборудования, транспортных средств, недвижимости (включая строительство и ремонт)	7 472 891	7 733 505
Рефинансирование действующего кредита заемщика	4 920 592	5 079 131
Финансирование лизинговых сделок	3 423 737	3 376 288
Прочие	1 529 940	1 434 003
Кредиты физическим лицам	2 261 912	2 347 024
Ипотечные (жилищные) кредиты	1 894 395	1 935 568
Автокредиты	219 705	263 908
Потребительские кредиты физическим лицам	147 812	147 548
Итого ссудная задолженность	26 752 093	26 055 287
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 751 088)	(2 754 063)
Итого чистая ссудная задолженность	24 001 005	23 301 224

В таблице выше информация в отношении корпоративных кредитов представлена исходя из условий, указанных в кредитных договорах.

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	Ссудная задолжен- ность	Доля, %	Ссудная задолжен- ность	Доля, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	10 813 721	40,42%	10 796 391	41,44%
Торговля	4 799 652	17,94%	4 821 659	18,51%
Лизинг	3 606 626	13,48%	3 565 763	13,69%
Финансовые услуги	3 493 632	13,06%	2 468 728	9,47%
Физические лица	2 261 912	8,46%	2 347 024	9,01%
Промышленность	800 907	2,99%	1 201 692	4,61%
Энергетика и топливная промышленность	675 000	2,52%	690 634	2,65%
Транспорт	3 394	0,01%	868	0,00%
Прочее	297 249	1,11%	162 528	0,62%
Итого ссудная задолженность	26 752 093	100,00%	26 055 287	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	(2 751 088)		(2 754 063)	
Итого чистая ссудная задолженность	24 001 005		23 301 224	

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 5.2.10 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.9 данной Пояснительной информации.

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

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 954 091	18 247 192
Корпоративные облигации	1 069 635	2 998 666
Облигации КО	-	582 873
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	-	499 965
Долговые ценные бумаги	6 023 726	22 328 696
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого долговые ценные бумаги	6 023 726	22 328 696
Акции прочих резидентов	8 965	8 965
Долевые ценные бумаги	8 965	8 965
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого долевые ценные бумаги	8 965	8 965
Итого финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 023 726	22 337 661

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 954 091	82,12%	18 247 193	81,69%
Финансовые услуги	1 078 600	17,88%	1 656 034	7,41%
Телекоммуникации и связь	-	-	1 287 144	5,76%
Предприятия нефтегазовой отрасли	-	-	647 325	2,90%
Долговые обязательства субъектов РФ и муниципальных структур	-	-	499 965	2,24%
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	6 032 691	100,00%	22 337 661	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-
Итого чистые финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	6 032 691	100,00%	22 337 661	100,00%

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых вложений в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

(в тысячах российских рублей)	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	Сроки погашения	Ставки купонного дохода	Сроки погашения	Ставки купонного дохода
Облигации федерального займа (ОФЗ)	от 31.01.2018 до 15.03.2018	от 6,2% до 7,5%	от 15.05.2019 до 03.02.2027	от 6,7% до 11,9%
Корпоративные облигации	04.04.2017	7,75%	от 04.04.2017 до 11.06.2018	от 7,75% до 8,5%
Облигации КО			19.10.2017	7,90%
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур			01.06.2017	7,94%

Прочие финансовые активы, имеющиеся для продажи, переданные без прекращения признания

По состоянию на 1 апреля 2017 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, отсутствуют (1 января 2017 года: 11 394 147 тысяч рублей). Процентные ставки по данным договорам по состоянию на 01 января 2017 года составляли от 10,00% до 10,85% и имели сроки погашения с 9 января 2017 года по 13 января 2017 года.

Анализ географической концентрации чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлен в пункте 5.2.10 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.9 данной Пояснительной информации.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 1 апреля 2017 года составляет 21 525 тысяч рублей (1 января 2017 года: 22 178 тысячи рублей). Стоимость данных ценных бумаг за вычетом обесценения по состоянию на 1 апреля 2017 года составляет 8 965 тысяч рублей (1 января 2017 года: 8 965 тысяч рублей).

По состоянию на 1 апреля 2017 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 4 050 453 тысяч рублей (на 1 января 2017 года: 1 625 027 тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения в пользу Агентства страхования вкладов.

4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 апреля 2017 года у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. (на 1 января 2017 года: отсутствуют)

4.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранс- порт	Прочее	Нематери- альные активы	Матери- альные запасы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	68 295	4 970	10 605	131	16 632	100 633
Стоимость на 1 января 2016 года	155 939	10 193	17 292	131	16 632	200 187
Накопленная амортизация	(87 644)	(5 222)	(6 688)	-	-	(99 554)
Поступления	1 404	-	2 416	2 390	21 730	27 940
Перевод из прочих активов в НМА	-	-	-	116 287	-	116 287
Модернизация	1 751	-	-	-	-	1 751
Выбытия	(15 651)	(3 358)	(860)	(294)	(33 396)	(53 559)
Амортизационные отчисления	(22 526)	(1 072)	(2 025)	(56 048)	-	(81 671)
Амортизация по выбывшим основным средствам	9 168	1 362	722	45	-	11 297
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	42 441	1 903	10 857	62 511	4 966	122 678
Стоимость на 1 января 2017 года	143 443	6 835	18 848	118 514	4 966	292 606
Накопленная амортизация	(101 002)	(4 932)	(7 991)	(56 003)	-	(169 928)
Поступления	-	-	-	-	2 233	2 233
Модернизация	17	-	-	-	-	17
Выбытия	(1 689)	-	(81)	-	(2 167)	(3 937)
Амортизационные отчисления	(4 584)	(165)	(505)	(46 381)	-	(51 635)
Амортизация по выбывшим основным средствам	1 591	-	-	-	-	1 591
Балансовая стоимость на 1 апреля 2017 года	37 776	1 738	10 271	16 130	5 032	70 947
Стоимость на 1 апреля 2017 года	141 771	6 835	18 767	118 514	5 032	290 919
Накопленная амортизация	(103 995)	(5 097)	(8 496)	(102 384)	-	(219 972)

По состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года ограничения прав собственности на основные средства и основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствовали.

В течение 1 квартала 2017 и 1 квартала 2016 годов Банк не совершал существенных вложений в сооружение объектов основных средств.

По состоянию на 1 апреля 2017 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств с учетом налога на добавленную стоимость составила ноль тысяч рублей (1 января 2017 года: ноль тысяч рублей).

4.1.7. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов и комиссий	346 442	315 857
Расчеты по брокерским операциям и операциям с ценными бумагами	47 721	25 604
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	18 637	18 133
Прочие операции	1 291	558
Прочие финансовые активы	414 091	360 152
За вычетом резерва под обесценение	(79 329)	(37 200)
Итого прочие финансовые активы	334 762	322 952
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	129 939	119 155
Расходы будущих периодов	13 093	48 480
Прочие нефинансовые активы	143 032	167 635
За вычетом резерва под обесценение	(75 700)	(77 817)
Итого прочие нефинансовые активы	67 332	89 818
Итого прочие активы	402 094	412 770

Анализ географической концентрации прочих активов представлен в пункте 5.2.10 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.9 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 1 апреля 2017 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составила 8 664 тысячи рублей (1 января 2017 года: 6 978 тысячи рублей). В состав данной задолженности включены расчеты по договорам аренды.

4.1.8. Средства Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Прочие привлеченные средства от Банка России	-	-
Средства, привлеченные от КО, в т. ч.:	91 279	10 693 412
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	90 000	-
Корреспондентские счета КО	1 279	428
Прочие привлеченные средства	-	10 692 984
Итого средства других банков	91 279	10 693 412

По состоянию на 1 апреля 2017 года у Банка отсутствуют обязательства по прочим привлеченным средствам от Банка России по договорам продажи и обратного выкупа. (на 1 января 2017: отсутствуют)

По состоянию на 1 апреля 2017 года у Банка отсутствуют обязательства по прочим привлеченным средствам от КО по договорам продажи и обратного выкупа (на 1 января 2017 года: 10 692 984 тысячи рублей, справедливая стоимость обеспечения по данным договорам составила 11 394 177 тысяч рублей).

Анализ географической концентрации средств на счетах кредитных организаций представлен в пункте 5.2.10 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре остатков средств на счетах кредитных организаций в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.9 данной Пояснительной информации.

4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Юридические лица	13 446 393	15 425 192
Срочные депозиты	6 484 575	5 824 858
Текущие и расчетные счета	5 352 370	7 883 911
Субординированные депозиты	1 609 448	1 716 423
Физические лица и ИП	14 777 294	16 752 858
Срочные депозиты	13 924 978	15 921 020
Текущие счета	852 316	831 838
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 223 687	32 178 050

По состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года у Банка отсутствуют обязательства по прочим привлеченным средствам от клиентов, не являющихся кредитными организациями по договорам продажи и обратного выкупа.

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	14 671 818	51,99%	16 705 511	51,91%
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	3 851 318	13,65%	3 826 219	11,89%
Торговля	2 330 062	8,26%	2 918 480	9,07%
Консультационные услуги	2 135 106	7,56%	2 424 217	7,53%
Финансовые услуги	2 087 869	7,40%	2 617 435	8,13%
Исследования и разработки	609 909	2,16%	509 751	1,58%
Промышленность (производство)	469 730	1,66%	481 501	1,50%
Лизинг	168 352	0,60%	333 123	1,04%
Предприятия нефтегазовой отрасли	144 900	0,51%	244 166	0,76%
Энергетика и топливная	78 740	0,28%	132 751	0,41%

промышленность				
Транспорт	59 584	0,21%	29 612	0,09%
Авиаперевозки	3 672	0,01%	2 249	0,01%
Прочее	1 612 627	5,71%	1 953 035	6,07%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 223 687	100%	32 178 050	100,00%

Анализ географической концентрации средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлен в пункте 5.2.10 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре остатков средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в 5.2.9 данной Пояснительной информации.

4.1.10. Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 01.04.2017	На 01.01.2017
Векселя, в том числе:			
- Процентные		218 126	396 031
- Дисконтные		218 126	396 031
		-	-
Итого выпущенные долговые обязательства		218 126	396 031

В таблице ниже представлен анализ выпущенных долговых обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	Сроки обращения (дата размещения – дата погашения)	Процент- ные ставки	Сроки обращения (дата размещения – дата погашения)	Процент- ные ставки
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-	-	-
Векселя, в том числе				
- Процентные	с 14.01.2017	с 1,75%	с 28.11.2014	с 1,75%
- Дисконтные	по 09.03.2021	до 11,50%	по 09.03.2021	до 11,50%
	-	-	-	-

По состоянию на 1 апреля 2017 года Банк не имел просроченных обязательств (1 января 2017 года: не имел просроченных обязательств).

Анализ географической концентрации выпущенных долговых обязательств представлен в пункте 5.2.10 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре остатков выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.9 данной Пояснительной информации.

4.1.11. Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 01.04.2017	На 01.01.2017
Прочие финансовые обязательства			
Обязательства по уплате процентов		146 330	179 025
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений		46 104	21 618
Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам		20 524	42 435
Обязательства по прочим операциям		16 689	10 562

Обязательства по выплате начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	1 393	6 477
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	-	-
Итого прочие финансовые обязательства	231 040	260 117
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по расчетам с поставщиками и прочими кредиторами	457	75 017
Обязательства по уплате налогов и сборов	21 192	7 667
Доходы будущих периодов	-	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	21 649	82 684
Итого прочие обязательства	252 689	342 801

Анализ географической концентрации прочих обязательств, представлен в пункте 5.2.10 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации к промежуточной отчетности.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.9 данной Пояснительной информации.

4.1.12. Собственные средства

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 5 677 100, из них выпущено и полностью оплачено 2 177 100 акций (1 января 2017 года: 2 177 100 акций), с номинальной стоимостью 1 000 рублей за одну акцию (1 января 2017 года: 1 000 рублей за одну акцию).

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

4.1.13. Выданные гарантии и поручительства

По состоянию на 1 апреля 2017 года общий объем выданных гарантий и поручительств составил 24 316 496 тысяч рублей (1 января 2017 года: 21 255 180 тысяч рублей) из них 78,25% или 19 028 679 тысяч рублей составляют сделки, заключенные в пользу ГК «Агентство по страхованию вкладов» (1 января 2017 года: 15 688 458 тысяч рублей). В том числе по залогу прав требования по кредитным договорам на сумму 15 064 469 тысяч рублей и по залогу ценных бумаг на сумму 3 964 210 тысяч рублей.

Данные сделки были заключены в рамках сотрудничества с ПАО «Банк Уралсиб» по требованию ГК «АСВ», выдвинутому при принятии решения о санации ПАО «Банк Уралсиб». Банк расценивает вероятность предъявления взыскания на залог со стороны ГК «Агентство по страхованию вкладов» как крайне низкую. Общая сумма резерва на 1 апреля 2017 года составила 190 287 тысяч рублей (часть гр.4, стр.22. ф.806).

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения:

	За 3 месяца 2017 года		За 3 месяца 2016 года	
	Сумма убытка	Сумма восстанов- ления	Сумма убытка	Сумма восстанов- ления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(420 976)	400 778	(2 546 254)	2 660 844
Изменение резерва на возможные потери по прочим операциями	(103 016)	103 941	(394 619)	227 765
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(116 052)	74 034	(81 424)	81 645
Изменение резерва на возможные потери по	0	0	(57 264)	55 981

ценным бумагам, удерживаемым до погашения				
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	75 598
Итого	(640 044)	578 753	(3 079 561)	3 101 833

В течение 3 месяцев 2017 года в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 608 511 тысяч рублей (3 месяца 2016 год: убыток 247 095 тысяч рублей).

Сумма расхода по налогу на прибыль за 1 квартал 2017 года включает текущий налог на прибыль в сумме 25 946 тысяч рублей, увеличенный на отложенный налог в сумме 0 тысяч рублей (1 квартал 2016 года: 13 400 тысяч рублей, уменьшенный на 0 тысяч рублей).

Сумма дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов за 1 квартал 2017 года составила 0 тысяч рублей (1 квартал 2016 года: 0 тысяч рублей).

Сумма затрат на исследования и разработки, признанная в составе прочих операционных расходов, за 1 квартал 2017 года составила 0 тысяч рублей (1 квартал 2016 года: 0 тысяч рублей).

В 1 квартале 2017 года сумма списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составила ноль тысяч рублей (1 квартал 2016 года: ноль тысяч рублей). В 1 квартале 2017 года сумма сторнирований списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составила ноль тысяч рублей (1 квартал 2016 года: ноль тысяч рублей).

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 4.1.6. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 1 квартале 2017 года составил убыток в размере 15 тысяч рублей (1 квартал 2016 года: прибыль в размере 96 тысяч рублей). Финансовый результат от выбытия объектов долгосрочных активов для продажи в 1 квартале 2017 года составил убыток в размере 69 тысяч рублей (1 квартал 2016 года: убыток в размере 2 701 тысяча рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

В 1 квартале 2017 года в ходе проводимых судебных разбирательств в пользу Банка были присуждены госпошлины на сумму 150 тысяч рублей, штрафные санкции на сумму 124 тысячи рублей (1 квартал 2016 года сумма госпошлин к взысканию с ответчиков составила 66 тысяча рублей, сумма присужденных штрафных санкций – 100 тысяч рублей).

За 1 квартал 2017 года судебные решения о взыскании с Банка сумм госпошлин и штрафных санкций в пользу истцов судами не принимались (1 квартал 2016 года: не принимались).

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего и развивающегося предприятия.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью ее корпоративной культуры. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

На 1 апреля 2017 года ВПОДК Банка включали:

- методы и процедуры идентификации, существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки, существенных для Банка рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;

- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала.

В целях осуществления мониторинга за принятыми Банком объемами существенных видов рисков, а также централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком в рамках ВПОДК Банк определяет систему ограничений на проводимые Банком операции и процедур контроля за их использованием.

При создании системы ограничений Банк исходит из следующего:

- ограничения устанавливаются для всех подразделений Банка, ответственных за принятие рисков, а именно для корпоративного блока, блока малого и среднего бизнеса, розничного блока, блока финансовых рынков и инвестиционного блока;
- ограничения базируются на оценках потребности в капитале с учетом стратегии развития Банка. Ограничения утверждаются Правлением Банка в разрезе указанных выше блоков подразделений, принимающих риски, с учетом величины минимального прогнозного капитала. При определении минимальной прогнозной величины капитала учитываются фактическое значение капитала Банка, максимальный прогнозный объем резервов по кредитному портфелю, максимальная прогнозная величина убытка по портфелю ценных бумаг и ПФИ, минимальный прогнозный финансовый результат по прочим операциям. В Банке разработана система контроля и регулирования величины минимального прогнозного капитала путем мониторинга и реагирования на выявление угроз превышения установленных прогнозных значений, как в оперативном режиме, так и на плановой основе (ежемесячно).
- контроль со стороны Совета директоров Банка, Правления и Председателя Правления Банка за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием указанных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке;
- соответствия системе внутреннего контроля.

Подходы Банка по управлению капиталом содержат условия необходимые для эффективной организации и успешного применения процедур оценки достаточности капитала, а именно:

- интегрированность в систему стратегического планирования и систему управления рисками Банка;
- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками не являются функциями одного подразделения;
- осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для него видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;
- наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, процентный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, но и иные виды рисков, которые сами по себе не кажутся важными, но в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск и так далее;
- Банк определяет предельно допустимый совокупный уровень риска, который он готов принять исходя из задачи получения желательного для него внешнего рейтинга и (или) поддержания на определенном уровне финансовых показателей и целевых ориентиров для всех существенных для него видов рисков. Определение риск-аппетита является одной из основных задач при планировании собственных средств (капитала);
- участие Совета директоров в разработке, утверждении и контроле за применением ВПОДК в Банке.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Банк выделяет риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный, процентный риск банковского портфеля)), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие (нефинансовые риски).

В соответствии с внутренним документом Банка по порядку соблюдения обязательных нормативов Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средства (капитала) по данным расчета о величине собственных средств (капитала) (Базель III). Сумма капитала, которым Банк управлял на 1 апреля 2017 года, составляла 8 039 745 тысяч рублей (1 января 2017 года: 7 994 756 тысяч рублей) на основе формы по ОКУД 0409808.

В состав дополнительного капитала Банка были включены следующие субординированные депозиты:

Субординированный депозит в сумме 200 000 тысяч рублей был привлечен 26 августа 2008 года, с процентной ставкой, составляющей 0,75 ставки рефинансирования, действующей на начало отчетного месяца и сроком погашения до 23 августа 2023 года. По состоянию на 1 апреля 2017 года в составе добавочного капитала данный депозит был учтен в размере 50%, т. е. в сумме 100 000 тысяч рублей. 11 апреля 2017 года данный депозит был досрочно погашен по согласованию с Банком России.

Субординированный депозит в сумме 25 000 тысяч долларов США был привлечен 16 сентября 2015 года, имеет фиксированную процентную ставку в размере 7% годовых, и срок погашения до 7 сентября 2025 года. В составе добавочного капитала данный депозит был учтен в полном размере. Договор субординированного займа содержит следующие условия:

- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией не должно быть достигнуто уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;
- Комитетом банковского надзора Банка России не утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

В случае невыполнения данных условий, обязательства кредитной организации по возврату суммы основного долга по инструменту, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному кредиту прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью, либо частично обязательств по выплате суммы начисленных процентов по субординированному кредиту. В случае убытков кредитной организации, указанные обязательства прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков кредитной организации или осуществляется мена или конвертация в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации. В случае ликвидации Банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2, установленные Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», рассчитанные на основании величины капитала, определенной в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), на уровне выше обязательных минимальных значений.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Центральным банком Российской Федерации, осуществляется:

- ежедневно путем контроля за приближением прогнозных и фактических значений нормативов достаточности капитала к установленным для них тревожным и критическим значениям, при достижении которых осуществляется информирование руководства Банка, и принимаются оперативные меры по соблюдению обязательных нормативов;
- ежемесячно на основании данных обязательной отчетности Банка, содержащей соответствующую информацию, Финансовой службой, на которую возложены обязанности по контролю за составлением и представлением отчетности, и Главным бухгалтером Банка.

В течение I квартала 2017 и 2016 года, Банк соблюдал все нормативные требования к уровню достаточности капитала.

(в процентах)	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.04.2017	Фактическое значение на 01.01.2017
Достаточность базового капитала (Н1.1)	4,5	10,5	11,2
Достаточность основного капитала (Н1.2)	6	10,5	11,2
Достаточность собственных средств (капитала) (Н 1.0)	8	13,6	14,1

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов представлена ниже:

	На 01.04.2017	Признано в составе капитала за I квартал 2017 года	На 01.01.2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 924 628	62 216	2 862 412
Резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4 662	(2 007)	6 669
Резервы по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	253 768	1 082	252 686
Итого фактически сформированные резервы на возможные потери	3 183 058	61 291	3 121 767

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала, с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1 апреля 2017 года представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	6 199 923	X Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 199 923	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	1	6 199 923
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	1 770 875
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	28 314 966	X Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46, 47	1 870 875
2.2.1			1 609 748	из них: субординированные кредиты	X	1 678 952
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	70 947	X Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	12 904	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	8	-
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 226
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	12 904		9	12 904
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 226			
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	752 088	X Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	899 293	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	10	539 576
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-		21	-
5	«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	32 417 457	X Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X
5.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в	18	-
5.2	существенные вложения в базовый	X	-		19	-

<i>капитал финансовых организаций</i>		<i>инструменты базового капитала финансовых организаций</i>	
5.3	<i>несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций</i>	X	-
5.4	<i>существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций</i>	X	-
5.5	<i>несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций</i>	X	-
5.6	<i>существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций</i>	X	-

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года раскрыты в форме 0409808.

4.4. Сопроводительная информация об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

С 1 января 2016 года Банк начал использовать при расчете нормативов ликвидности пункт 3.6 Инструкции Банка России № 139-И, позволяющий учитывать показатели О*, ОВТ* и ОВМ*, включающие величины минимального совокупного остатка средств по счетам юридических и физических лиц.

Банк не является, а также не входит в банковскую группу системно-значимых банков. У Банка отсутствует обязанность по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности.

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 апреля 2017 года у Банка отсутствуют денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, а также инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств. По состоянию на 1 апреля 2017 года у Банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства.

Основной прирост денежных средств произошёл за счет чистого прироста от операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами, относящимися к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в размере 15 390 400 тысяч рублей, за счет прироста денежных средств, полученных от операционной деятельности в размере 421 475 тысяч рублей. Основное снижение размера денежных средств за отчетный период произошло за счет чистого снижения средств кредитных организаций на 10 601 356 тысяч рублей, за счет чистого снижения по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями в сумме 3 086 077 тысяч рублей, снижения прочих активов в сумме 2 375 168 тысяч рублей.

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

5.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных, правовых, страновых рисков, регуляторного риска и риска потери деловой репутации. Финансовые риски включают рыночный риск (включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски), кредитный риск и риск ликвидности. Конечной целью риск-менеджмента является содействие достижению оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая оценивать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

Управление банковскими рисками достигается на основе системного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения

риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска), включающие в себя систему оперативной отчетности и оповещения о возникающих рисках с целью принятия своевременных управленческих решений в отношении управления рисками.

Информация о принимаемых рисках Банка на регулярной основе предоставляется Совету Директоров Банка, Правлению Банка. Информация о перечне обязательной внутренней отчетности, используемой органами управления для принятия управленческих решений, и сроках ее предоставления закреплена во внутренних нормативных документах Банка. В Банке формируется обязательная внутренняя отчетность по следующим видам риска: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный риск, страновой, риск потери деловой репутации.

Все решения, принимаемые по выявлению, анализу и оценке рисков, осуществляются в рамках полномочий Совета директоров, Правления Банка, Кредитного комитета, Малого кредитного комитета, Комитета по развитию бизнеса, Комитета по развитию малого, среднего и розничного бизнеса, Комитета по финансовым рынкам и Комитета по управлению активами и пассивами.

Совет директоров Банка принимает непосредственное участие в системе управления банковскими рисками:

- Совет директоров с 2015 года утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также внутренние документы по управлению банковскими рисками;
- Совет директоров осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками.

В Банке создано подразделение – Служба управления рисками, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее обязанности по проведению на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработке новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков. Служба управления рисками принимает непосредственное участие в разработке внутренних документов по управлению основными рисками, присущими деятельности Банка. Служба управления рисками состоит из следующих подразделений: Управление анализа рисков кредитного портфеля, Управление анализа финансовых рисков, Управление интегрированного риск-менеджмента, Отдел анализа нефинансовых рисков.

Также, в рамках системы внутреннего контроля в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке создана Служба комплаенс контроля, которая на постоянной основе осуществляет функции «второй» линии защиты Банка от регуляторных рисков. Служба комплаенс контроля подчиняется и подотчетна Председателю Правления Банка.

По информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, раскрываются сведения общего характера.

К информации являющейся коммерческой тайной и конфиденциальной информацией в частности относятся:

- Финансовые, экономические, организационные, технические и другие сведения, в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в банковской сфере, а также сведения о способах осуществления банковской и другой разрешенной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых установлен Режим коммерческой тайны в соответствии с Федеральным законом от 29 июля 2004 года № 98-ФЗ «О коммерческой тайне»;
- Персональные данные – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных). Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Банковская тайна – сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов. Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
- Инсайдерская информация – точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов, одной или нескольких управляющих компаний, одного или нескольких хозяйствующих субъектов, либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и/или товаров) и которая относится к информации, включенной в перечень инсайдерской информации. Исчерпывающий перечень информации, относящейся к инсайдерской информации, утверждается

нормативным актом Банка России. Перечень инсайдерской информации Банка раскрывается на официальном сайте Банка в сети Интернет. Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

- информация, защищаемая при переводах денежных средств, в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- иные сведения, являющиеся коммерческой (банковской) тайной и/или конфиденциальной информацией в соответствии с внутренними документами Банковской группы.

5.2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

5.2.1. Кредитный риск

Кредитный риск. Кредитный риск представляет собой возможность (вероятность) возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку и мониторинг кредитного риска по каждой конкретной операции или группе ссуд со схожими характеристиками кредитного риска, а так же оценку кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка, и при условии соблюдения обязательных нормативов Инструкции Банка России № 139-И. Оценка контрагентов (заемщиков) включает в себя, в первую очередь, анализ источников погашения кредита и целей кредитования, а также анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствия всех необходимых юридических документов требованиям законодательства. Для этих целей при кредитовании юридических лиц в Банке создана методика оценки финансового состояния заемщика на основе финансовых показателей отчетности, анализа денежного потока и деловых характеристик заемщика.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банк использует внутреннюю методику определения кредитоспособности заемщика – физического лица с использованием скоринговой модели для определения степени надежности потенциального заемщика в силу его социальных и имущественных характеристик, и экспертной оценки для выявления факторов рисков кредитования на основе углубленного анализа показателей балльной оценки. В качестве основного источника погашения кредитов рассматривается доход заемщика от его трудовой деятельности и иные постоянные документально подтвержденные доходы, получение которых не связано с трудовой деятельностью заемщика. При этом доход, получаемый физическим лицом, должен быть достаточным для покрытия платежей по кредитам заемщика и его собственных расходов.

В качестве инструмента нивелирования риска потерь по кредитным операциям Банк принимает следующее обеспечение:

- а) движимое/недвижимое имущество, товарно-материальные ценности или имущественные права;
- б) доли участия в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью;
- в) гарантийный депозит (вклад);
- г) гарантии РФ, субъектов РФ, муниципальные гарантии;
- д) банковские гарантии;
- е) поручительства;
- ж) ценные бумаги, в том числе векселя

Указанные виды обеспечения могут приниматься Банком, как по отдельности, так и в сочетании между собой.

Принятое обеспечение используется Банком в целях формирования резерва на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России № 254-П и № 283-П.

Учитывая текущие негативные макроэкономические тенденции, Банк с особой осторожностью подходит к кредитованию заемщиков, уделяя значительное внимание выявлению и оценке рисков на этапе рассмотрения заявок клиентов и усилению последующего мониторинга деятельности заемщиков. При этом осуществление активных операций Банк проводит в рамках установленных лимитов и ограничений на отрасли и направления деятельности, уделяя особое внимание также концентрации рисков на каждом отдельном заемщике.

Значительное внимание Банк отводит обеспечению в рамках реализации сделок, отдавая предпочтения ликвидному обеспечению в т. ч. в виде векселей Банка и (или) недвижимости.

Данные меры, по мнению Банка, наряду с мерами по улучшению качества действующего кредитного портфеля, способны в перспективе позволить улучшить его и нивелировать те риски, которые сформировались за счет общей нестабильности в экономике.

В целях реализации основных принципов организации кредитного процесса и управления кредитными рисками, полномочия по принятию решений о проведении операций, содержащих кредитный риск, распределены таким образом, чтобы обеспечивать коллегиальный принцип принятия решений. Решение о проведении кредитных операций может быть принято Общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка, Правлением, а также созданными коллегиальными органами – Кредитным комитетом, Малым кредитным комитетом, Комитетом по финансовым рынкам. По кредитным операциям физических лиц на условиях утвержденных стандартных программ кредитования решение о соответствии конкретного заемщика и кредитного продукта установленным требованиям и возможности осуществления кредитной операции может быть принято уполномоченным лицом.

На регулярной основе проводится текущий мониторинг кредитного риска, как отдельного заемщика, так и оценка уровня кредитных рисков кредитного портфеля Банка в целом. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники сопровождающих подразделений Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по классификации ссудной задолженности и формированию резервов. В целях минимизации кредитных рисков кредитного портфеля Банка в целом, проводится контроль рисков, направленный на выявление ухудшения качества кредитного портфеля. С 2014 года для оценки потенциальных потерь по кредитному портфелю Банка в результате реализации ряда исключительных, но вероятных негативных событий, Банком на регулярной основе (не реже двух раз в год) производится стресс-тестирование кредитного портфеля. В случае наличия негативных тенденций или кризисных явлений в экономике возможно проведение внепланового стресс-тестирования с целью своевременной выработки мер для снижения потенциальных кредитных рисков и повышения качества кредитного портфеля. Параметры используемых стрессовых сценариев постоянно актуализируются и определяются в зависимости от текущей структуры кредитного портфеля, рыночных тенденций и прочих факторов.

Результатом контроля является выработка и проведение необходимых мероприятий, направленных на изменение выявленных тенденций в портфеле Банка, в целях снижения кредитных рисков и повышения качества кредитного портфеля. В качестве основных методов регулирования кредитного риска Банк применяет установление лимитов и ограничений по концентрации и диверсификации, проводимых кредитным операциям, в соответствии с требованиями Кредитной политики Банка, создание резервов.

Учитывая текущие негативные макроэкономические тенденции, отразившиеся и на качестве кредитного портфеля Банка в 2015 году, приведшие к доначислению значительного объема резервов, Банк с особой осторожностью подходит к кредитованию заемщиков, уделяя значительное внимание выявлению и оценке рисков на этапе рассмотрения заявок клиентов и усилению последующего мониторинга деятельности данных заемщиков. При этом осуществление активных операций Банк проводит в рамках установленных лимитов и ограничений на отрасли и направления деятельности, особое внимание, уделяя также концентрации рисков на каждом отдельном заемщике. Значительное внимание Банк отводит обеспечению в рамках реализации сделок, отдавая предпочтения ликвидному обеспечению в т. ч. в виде векселей Банка и (или) недвижимости.

Данные меры, по мнению Банка, наряду с мерами по улучшению качества действующего кредитного портфеля, способны в перспективе позволить улучшить его и нивелировать те риски, которые сформировались за счет общей нестабильности в экономике.

В ходе анализа кредитного риска также производится выявление и анализ остаточного риска (риск возникновения убытков, остающийся после принятия мер по снижению уровня кредитного риска). Оценка остаточного риска (потенциальных потерь от реализации событий или факторов остаточного риска) осуществляется с использованием количественных методов (стресс-тестирование, моделирование, прогнозирование на основе статистических данных), экспертной оценки или их комбинации в зависимости от выявленного фактора или события остаточного риска.

Сведения о совокупном объеме кредитного риска и его среднем значении за 1 квартал 2017 года представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2017	На 01.01.2017	Среднее значение кредитного риска
Совокупный объем кредитного риска	50 390 194	56 073 385	57 542 753
в том числе:			
Ссудная задолженность	21 704 442	21 705 402	-
Вложения в ценные бумаги	1 246 216	2 988 830	-
Условные обязательства кредитного характера	23 911 929	20 714 589	-

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных видов кредитных требований по состоянию на 1 апреля 2017 года представлена в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
Межбанковские кредиты	3 210 477	-	-	-	-	-	3 210 477
Кредиты и депозиты, предоставленные КО	1 300 000	-	-	-	-	-	1 300 000
Обратное репо с КО	1 802 671	-	-	-	-	-	1 802 671
Прочие размещенные средства, включая гарантийные депозиты	107 806	-	-	-	-	-	107 806
Корпоративные кредиты	3 170 331	5 503 605	1 625 328	8 203 472	174 638	497	18 677 871
Пополнение оборотных средств	30 886	1 061 054	697 390	759 226	174 638	497	2 723 691
Приобретение оборудования, транспортных средств, недвижимости (в т. ч. строительство, ремонт)	2 883 674	2 452 812	802 679	473 724	0	-	6 612 889
Рефинансирование действующего кредита заемщика	94 287	1 594 000	-	3 096 662	-	-	4 784 949
Финансирование лизинговых сделок	7 883	22 335	125 259	3 233 860	-	-	3 389 337
Прочие	153 601	373 404	-	640 000	-	-	1 167 005
Кредиты физическим лицам	37 549	5 979	25 336	405 005	1 608 424	30 364	2 112 657
Ипотечные кредиты	655	810	3 678	210 317	1 563 331	30 364	1 809 155
Автокредиты	1 487	4 472	17 918	134 351	3 618	-	161 846
Потребительские кредиты физическим лицам	35 407	697	3 740	60 337	41 475	-	141 656
Итого чистая ссудная задолженность	6 418 357	5 509 584	1 650 664	8 608 477	1 783 062	30 861	24 001 005

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных видов кредитных требований по состоянию на 1 января 2017 года представлена в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
Межбанковские кредиты	2 187 276	-	-	-	-	-	3 302 204
Кредиты и депозиты, предоставленные КО	1 645 912	-	-	-	-	-	1 645 912
Обратное репо с КО	427 477	-	-	-	-	-	427 477
Прочие размещенные средства, включая гарантийные депозиты	113 887	-	-	-	-	-	113 887
Корпоративные кредиты	3 034 332	4 236 306	2 868 611	8 603 763	174 638	-	18 917 650

Пополнение оборотных средств	1 088 760	267 700	213 920	962 722	-	-	2 533 102
Приобретение оборудования, транспортных средств, недвижимости (в т. ч. строительство, ремонт)	1 625 642	2 308 679	1 572 114	1 343 381	-	-	6 849 816
Рефинансирование действующего кредита заемщика	174 516	1 594 000	-	3 141 229	174 638	-	5 084 383
Финансирование лизинговых сделок	-	38 230	178 204	3 125 867	-	-	3 342 301
Прочие	145 414	27 697	904 373	30 564	-	-	1 108 048
Кредиты физическим лицам	39 788	5 476	26 642	382 684	1 709 733	31 975	2 196 298
Ипотечные кредиты	4 750	332	3 281	139 183	1 669 071	31 975	1 848 592
Автокредиты	3 381	3 178	17 668	176 327	5 457	-	206 011
Потребительские кредиты физическим лицам	31 657	1 966	5 693	67 174	35 205	-	141 695
Итого чистая ссудная задолженность	5 261 396	4 241 782	2 895 253	8 986 447	1 884 371	31 975	23 301 224

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

Информация об объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов раскрыта в отчетности 0409808 (подраздел 2.1. раздела 2) на 1 апреля 2017 года.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству ссудной задолженности по состоянию на 1 апреля 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Ипотечные (жилищные) кредиты	Автокредиты	Прочие кредиты физическим лицам	ПОС физическим лицам	Ссуды на межбанковском рынке	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>							
I категория качества	61 412	123 715	939	9 262	-	3 210 477	3 405 805
II категория качества	13 332 977	5 233	-	6 300	1 014 824	-	14 359 334
III категория качества	5 470 459	9 953	45	1 458	984 737	-	6 466 652
IV категория качества	895 516	-	-	-	22 910	-	918 426
V категория качества	1 519 340	5 363	43 307	3 199	30 667	-	1 601 876
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	21 279 704	144 264	44 291	20 219	2 053 138	3 210 477	26 752 093
Расчетный резерв	(4 540 602)	(10 514)	(43 325)	(3 859)	(94 566)	-	(4 692 866)
Фактически сформированный резерв	(2 601 833)	(10 505)	(43 325)	(859)	(94 566)	-	(2 751 088)
Итого чистая	18 677 871	133 759	966	19 360	1 958 572	3 210 477	24 001 005

**ссудная
задолженность**

<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>	20 039 462	138 901	1 351	20 020	1 972 764	3 210 477	25 382 975
<i>реструктурированная задолженность</i>	5 642 848						5 642 848
<i>Просроченная задолженность</i>	1 240 242	5 363	42 940	199	80 374	-	1 369 118
- с задержкой платежа менее 30 дней	622	-	-	-	33 043	-	33 665
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	5 130	1 651	-	-	9 087	-	15 868
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	199	-	18 840	-	19 039
- с задержкой платежа от 181 дня	1 234 490	3 712	42 741	199	19 404	-	1 300 546
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	21 279 704	144 264	44 291	20 219	2 053 138	3 210 477	26 752 093

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпо- ративные кредиты	Ипотеч- ные (жи- лищные) кредиты	Авто- кредиты	Прочие кредиты физичес- ким лицам	ПОС физичес- ким лицам	Ссуды на меж- банков- ском рынке	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>							
I категория качества	61 643	58 833	1 057	10 833	-	2 187 276	2 319 642
II категория качества	13 778 585	7 056	-	6 631	994 688	-	14 786 960
III категория качества	5 895 399	12 069	61	5 571	1 163 330	-	7 076 430
IV категория качества	271 150	-	199	-	13 290	-	284 639
V категория качества	1 514 210	3 712	42 175	301	27 218	-	1 587 616
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	21 520 987	81 670	43 492	23 336	2 198 526	2 187 276	26 055 287
Расчетный резерв	(4 156 652)	(10 008)	(42 378)	(2 611)	(97 329)	-	(4 308 978)
Фактически сформированный резерв	(2 603 337)	(10 008)	(42 378)	(1 011)	(97 329)	-	(2 754 063)
Итого чистая ссудная задолженность	18 917 650	71 662	1 114	22 325	2 101 197	2 187 276	23 301 224

<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>								
реструктурированная задолженность	20 286 497	77 979	43 478	23 137	2 117 612	2 187 276	24 735 979	
	6 293 308							6 293 308
<i>Просроченная задолженность</i>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 234 490	3 691	14	199	80 914	-	1 319 308	
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	33 383	-	33 383	
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	18 287	-	18 287	
- с задержкой платежа свыше 181 дня	-	-	-	-	11 743	-	11 743	
	1 234 490	3 691	14	199	17 501	-	1 255 895	
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	21 520 987	81 670	43 492	23 336	2 198 526	2 187 276	26 055 287	

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)

По состоянию на 1 апреля 2017 года просроченные и реструктурированные ссуды составили 19,31% от общей суммы активов (1 января 2017 года: 23,75%).

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 данной промежуточной отчетности.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству средств в кредитных организациях и прочих активов по состоянию на 1 апреля 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>			
I категория качества	89 604	55 853	145 457
II категория качества	2 317 330	252 215	2 569 545
III категория качества	0	132 148	132 148
IV категория качества	0	893	893
V категория качества	0	21 935	21 935
Прочие активы, не входящие в форму 0409115	0	94 079	94 079
Итого (общая сумма)	2 406 934	557 123	2 964 057
Расчетный резерв	(23 173)	(155 029)	(178 202)

За вычетом фактически сформированного резерва	(23 173)	(155 029)	(178 202)
Итого (чистая сумма)	2 383 761	402 094	2 785 855
<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>	2 406 934	539 749	2 946 683
<i>реструктурированная задолженность</i>	-	-	-
<i>Просроченная задолженность</i>	-	17 374	17 374
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	2	2
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	30	30
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 181 дня	-	17 342	17 342
Итого (общая сумма)	2 406 934	557 123	2 964 057

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству средств в кредитных организациях и прочих активов по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>			
I категория качества	1 970 128	43 022	2 013 150
II категория качества	3	240 815	240 818
III категория качества	-	88 502	88 502
IV категория качества	-	235	235
V категория качества	-	23 934	23 934
Прочие активы, не входящие в форму 0409115	-	131 279	131 279
Итого (общая сумма)	1 970 131	527 787	2 497 918
Расчетный резерв	-	(115 017)	(115 017)
Фактически сформированный резерв	-	(115 017)	(115 017)
Итого (чистая сумма)	1 970 131	412 770	2 382 901
<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>	1 970 131	510 498	2 480 629
<i>реструктурированная задолженность</i>	-	-	-
<i>Просроченная задолженность</i>	-	17 289	17 289
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 181 дня	-	17 289	17 289
Итого (общая сумма)	1 970 131	527 787	2 497 918

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 данной промежуточной отчетности.

По состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, полностью представлены активами I категории качества в общей сумме 6 032 691 тысяча рублей (1 января 2017 года: 22 337 661 тысяча рублей).

Приведенная выше информация по кредитному качеству ссудной задолженности, средств в кредитных организациях, вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, основывается на отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Данные по нераскрытым в указанной форме активам приведены на основании бухгалтерского баланса.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, используемом в качестве обеспечения при создании резервов по требованию Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»:

	На 01.04.2017			На 01.01.2017		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Объекты недвижимости	10 897 717	-	8 728 821	11 159 224	-	8 977 175
Поручительства	97 563	97 563	-	97 563	97 563	-
Прочие активы	23 141	23 141	-	111 743	126 743	-
Итого залоговое обеспечение	11 018 421	120 704	8 728 821	11 368 530	224 306	8 977 175

Ниже представлена информация о ссудной задолженности в разрезе видов обеспечения по состоянию на 1 апреля 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ссуды на межбанковском рынке	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Необеспеченные кредиты	5 044 713	9 843	968	79 606	1 407 806	6 542 936
Кредиты, обеспеченные:						
- векселями Банка	5 100	-	-	3 000	-	8 100
- ценными бумагами	2 011 716	-	-	-	1 802 671	3 814 387
- объектами недвижимости	10 072 964	1 875 525	-	49 167	-	11 997 656
- прочими активами	4 145 211	9 027	218 737	16 039	-	4 389 014
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	21 279 704	1 894 395	219 705	147 812	3 210 477	26 752 093

Ниже представлена информация о ссудной задолженности в разрезе видов обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Авто- кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ссуды на меж- банков- ском рынке	Итого
Необеспеченные кредиты	5 572 021	53 580	657	87 589	1 759 799	7 473 646
Кредиты, обеспеченные:						
- векселями Банка	12 195	-	-	4 000	-	16 195
- ценными бумагами - объектами недвижимости	2 013 084	-	-	-	427 477	2 440 561
- прочими активами	10 406 438	1 871 998	-	38 201	-	12 316 637
	3 517 249	9 990	263 251	17 758	-	3 808 248
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	21 520 987	1 935 568	263 908	147 548	2 187 276	26 055 287

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы) за 1 квартал 2017 года.

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 пригодный для предостав- ления в качестве обеспечен- ия Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	17 106 189	-	24 281 659	11 586 904
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	8 965	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	8 965	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 359 519	-	11 586 904	11 586 904
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	194 291	194 291
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	194 291	194 291
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	350 970	-	1 511 246	1 511 246
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 511 246	1 511 246

3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентский счетах в кредитных организациях	-	-	2 518 039	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	2 336 617	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	14 395 700	-	4 094 028	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	2 168 410	-
8	Основные средства	-	-	149 486	-
9	Прочие активы	-	-	1 419 210	-

Банк не прекращает признание переданных по сделке РЕПО ценных бумаг на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории.

Денежные средства, предоставленные Банку по первой части сделки РЕПО, учитываются в качестве прочих привлеченных денежных средств. Вложения в ценные бумаги (стоимость приобретения, начисленный дисконт и ПКД), переданные по операциям РЕПО, подлежат переносу с балансовых счетов второго порядка, на котором осуществлялся их учет до совершения операций РЕПО, на балансовые счета второго порядка этой же категории, предназначенные для учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания. Последующий учет ценных бумаг на вышеуказанных счетах осуществляется в общеустановленном порядке в соответствии с классификацией ценных бумаг.

Полученные по сделке РЕПО ценные бумаги учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются Банком во внебалансовом учете. Учет ценных бумаг осуществляется по справедливой стоимости с проведением переоценки. При невозможности определения справедливой стоимости ценные бумаги принимаются к учету в соответствии с методами оценки, установленными Банком. В дальнейшем такие ценные бумаги не переоцениваются. Предоставленные Банком денежные средства по 1-й части сделки РЕПО, учитываются в качестве прочих размещенных денежных средств.

Банк не прекращает учет задолженности по кредитным договорам, переданным в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств третьих лиц на балансовых счетах по учету предоставленных кредитов юридическим лицам. Обязательства Банка по выданным поручительствам за третьих лиц учитываются на внебалансовых счетах.

5.2.2. Кредитный риск контрагента

При осуществлении операций на финансовых рынках у Банка возникают кредитные риски контрагента и эмитента.

Кредитный риск контрагента включает в себя две составляющие:

- риск расчетов, который связан с неисполнением своих обязательств контрагентом перед Банком, когда Банк уже выполнил свои обязательства перед контрагентом (путем предоставления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату расчетов;
- риск до расчетов, который является риском несения убытков в силу неисполнения обязательств контрагентом по сделке в течение срока сделки. Подверженность риску до расчетов может изменяться в течение срока сделки в связи с изменениями рыночных факторов или цен базовых активов.

Кредитный риск эмитента связан с возможным неисполнением своих обязательств эмитентом долговых ценных бумаг.

При осуществлении операций на финансовом рынке Банк идентифицирует, оценивает и управляет кредитными рисками с использованием следующих методов:

- оценивает финансовое положение контрагента или эмитента в соответствии с внутренними методиками оценки корпоративных эмитентов, кредитных организаций, финансовых компаний, страховых компаний и субъектов РФ;
- ограничивает кредитный риск путем установления лимитов и/или иных ограничений рисков в разрезе сделок, эмитентов, контрагентов, групп связанных заемщиков, отраслей экономики, стран;

- управляет обеспечением по сделкам (устанавливает требования к ликвидности и объему обеспечения);
- осуществляет мониторинг и контроль уровня кредитного риска по сделкам на финансовых рынках.

При установлении лимитов и иных ограничений по сделкам на финансовых рынках с контрагентами Банк использует подходы к оценке рисков, определенные в собственных методиках, при условии соблюдения обязательных нормативов Инструкции Банка России № 139-И. Банк устанавливает максимальные возможные уровни кредитного риска на контрагента/ группу связанных заемщиков после проведения всесторонней оценки контрагента с учетом факторов финансового и нефинансового характера (цели осуществления операций на финансовом рынке, оценки бизнес-модели, достаточности источников погашения, наличия кредитных рейтингов, качество обслуживания публичных обязательств, а также оценки качества обеспечения по сделкам).

В Банке реализован консервативный подход к определению требований к обеспечению. В целях минимизации рыночных рисков, рисков ликвидности и рисков концентрации, в случае реализации обеспечения, Банк устанавливает дисконты, и максимальные ограничения на объем ценных бумаг, которые могут быть приняты в обеспечение по всем сделкам Банка на финансовых рынках. Регулярно проводится мониторинг с целью определения рыночной стоимости обеспечения и концентрации в разрезе эмитентов/ групп связанных заемщиков.

Внутренние процедуры оценки рисков и достаточности капитала включают, в том числе, взаимодействие с рейтинговыми агентствами, для создания имиджа Банка, избегающего принятие на себя чрезмерных рисков.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ на 1 апреля 2017 года составил 14 504 тысяч рублей (на 1 января 2017 года – 20 237 тысячи рублей).

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

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

5.2.3. Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по финансовым рынкам устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Фондовый риск ограничивается системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются Комитетом по финансовым рынкам на основании анализа, проводимого Службой управления рисками. Лимиты вложений в долговые инструменты конкретных эмитентов утверждаются с учетом наличия обязательств по эмитенту по другим операциям Банка (например, кредитным). Также существует система лимитов «stop-loss», ограничивающих предельный размер потерь по отдельной позиции (портфелю).

При этом четко разделены функции проведения операций с финансовыми активами, анализа рыночных рисков, лимитирования активных операций и принятия стратегических решений в области управления рисками, что обеспечивает наличие адекватного контроля и своевременное принятие необходимых мер к оптимизации рисков.

Для расчета стоимостной меры рыночного риска в Банке используются внутренние методики, основанные на VaR (Value at Risk) методологии, которые позволяют оценить предельный вероятностный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

Оценкой рыночного риска по торговому портфелю ценных бумаг Банка является показатель VaR. Показатель VaR рассчитывается методом исторического моделирования, при проведении расчета используется доверительный интервал 99,0%, горизонт расчета – 10 торговых дней, глубина ретроспективы – 252 дня. Показатель VaR рассчитывается в денежном выражении и в процентном отношении к текущей

справедливой стоимости торгового портфеля Банка. Служба управления рисками оценивает показатель VaR на основе стоимости портфеля ценных бумаг, рассчитанного в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО.

Информация о значениях показателя VaR торгового портфеля Банка (в расчет стоимости портфеля включены только инструменты, несущие рыночный риск, то есть обращающиеся на организованном рынке и имеющие рыночные котировки) по состоянию на 1 апреля 2017 года приведена в таблице ниже:

<u>Совокупный торговый портфель Банка, тыс. руб.</u>	<u>VaR торгового портфеля Банка, тыс. руб.</u>
6 244 593	45 760

Информация о значениях показателя VaR торгового портфеля Банка (в расчет стоимости портфеля включены только инструменты, несущие рыночный риск, то есть обращающиеся на организованном рынке и имеющие рыночные котировки) по состоянию на 1 января 2017 года приведена в таблице ниже:

<u>Совокупный торговый портфель Банка, тыс. руб.</u>	<u>VaR торгового портфеля Банка, тыс. руб.</u>
21 680 981	249 260

Инвестиционный портфель Банка носит достаточно постоянный характер, в связи с чем подверженность Банка рыночному риску не ограничена ближайшими 10 торговыми днями. В таблице ниже представлена подверженность Банка рыночному риску по состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года, если бы состав торгового портфеля был бы неизменным в течение всего года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>На 01.04.2017</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Увеличение котировок по всем долговым ценным бумагам на 15% (2015 год: увеличение на 15%)	936 689	3 252 147
Снижение котировок по всем долговым ценным бумагам на 15% (2015 год: снижение на 15%)	(936 689)	(3 252 147)

Расчет размера требований к капиталу в отношении рыночного риска осуществляется в соответствии с положением Центрального Банка № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска от 3 декабря 2015 года.

5.2.4. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регуляторной основе.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Источниками процентного риска являются риск изменения стоимости позиций (пересмотра процентных ставок) вследствие несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и

обязательств по инструментам с фиксированной (плавающей) процентной ставкой, риск кривой доходности, базисный и опционный риски.

Банком на ежеквартальной основе осуществляется оценка процентного риска банковского портфеля, связанного с несовпадением сроков погашения по процентным активам и обязательствам, с использованием гэл-анализа и оценки чувствительности чистого процентного дохода Банка к изменению общего уровня процентных ставок.

В соответствии со сложившейся на отчетную дату структурой процентных активов и обязательств Банка по срокам востребования и погашения негативным сценарием, который может привести к уменьшению чистого процентного дохода Банка, является сценарий увеличения общего уровня процентных ставок.

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 400 б. п.) на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2017 года:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 400 б. п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 400 б. п.
Российский рубль	22 891,78	(22 891,78)
Доллар США	(26 998,08)	26 998,08

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 400 б. п.) на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 400 б. п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 400 б. п.
Российский рубль	(75 772,03)	75 772,03
Доллар США	(50 319,76)	50 319,76

5.2.5. Валютный риск

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Регулирование валютного риска осуществляется Казначейством в рамках текущего контроля за открытой валютной позицией (ОВП) Банка с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

В настоящий момент Банком России установлены следующие ограничения: сумма всех открытых валютных позиций ежедневно не должна превышать 20% от величины капитала Банка, величина любой открытой валютной позиции по отдельной валюте ежедневно не должна превышать 10% величины капитала. Учитывая ограничения Банка России, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка установлены следующие сублимиты ОВП для головного офиса и филиала Банка:

- сублимиты ОВП для головного офиса Банка в Долларах США, Евро, Фунтах стерлингов, Швейцарских франках, Шведских кронах, Японских йенах, Австралийских долларах, Польских злотых, Китайских юанях, в других иностранных валютах – в размере 9,7% от собственных средств Банка;
- сублимиты ОВП для филиала Банка в Долларах США, Евро, Швейцарских франках, в других иностранных валютах – в размере 0,3% от собственных средств Банка;
- сублимит ОВП для головного офиса Банка для балансирующей позиции в рублях – в размере 9,7% от собственных средств Банка;

- сублимит ОВП для филиала Банка для балансирующей позиции в рублях – в размере 0,3% от собственных средств Банка;
- сублимит ОВП для головного офиса Банка для суммы открытых валютных позиций – в размере 19,4% от собственных средств Банка;
- сублимит ОВП для филиала Банка для суммы открытых валютных позиций – в размере 0,6% от собственных средств Банка.

Также КУАиП устанавливает и регулярно пересматривает ограничения по валютному риску: лимит потерь по валютному риску (установлен в размере 10% от лимита суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах по Банку в целом), лимит уровня валютного риска по открытым валютным позициям Банка (установлен в размере 150 млн рублей).

В текущей деятельности Банк минимизирует валютный риск и держит валютные позиции закрытыми.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	189 580	187 782	168 683	-	546 045
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 108 305	-	-	-	2 108 305
Обязательные резервы	(283 046)	-	-	-	(283 046)
Средства в кредитных организациях	41 628	66 989	2 264 279	10 865	2 383 761
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 504	-	-	-	14 504
Чистая ссудная задолженность	22 377 086	1 351 046	272 873	-	24 001 005
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 032 691	-	-	-	6 032 691
Долгосрочные активы, имеющиеся для продажи	98	-	-	-	98
Прочие финансовые активы	271 729	61 425	1 595	13	334 762
Итого финансовых активов	31 035 621	1 667 242	2 707 430	10 878	35 421 171
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	90 133	763	383	-	91 279
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 205 780	8 250 416	2 762 193	5 298	28 223 687
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	153 095	-	-	-	153 095
Выпущенные долговые обязательства	55 811	162 315	-	-	218 126
Прочие финансовые обязательства	177 262	52 861	917	-	231 040
Всего финансовых обязательств	17 682 081	8 466 355	2 763 493	5 298	28 917 227
Чистая балансовая позиция	13 353 540	(6 799 113)	(56 063)	5 580	6 503 944
Чистая внебалансовая позиция по ПФИ и срочным сделкам	X	6 794 890	30 178	-	6 825 068
Чистая валютная позиция	X	(4 223)	(25 885)	5 580	(24 528)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	185 828	130 164	88 508	-	404 500
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:					
Обязательные резервы	1 690 523	-	-	-	1 690 523
Средства в кредитных организациях	(318 135)	-	-	-	(318 135)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174 580	159 207	1 627 425	8 919	1 970 131
Чистая ссудная задолженность	20 237	-	-	-	20 237
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 923 993	2 941 733	435 498	-	23 301 224
Прочие финансовые активы	22 337 661	-	-	-	22 337 661
	276 942	44 257	1 739	14	322 952
Итого финансовых активов	44 609 764	3 275 361	2 153 170	8 933	50 047 228
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	10 693 146	79	187	-	10 693 412
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 086 734	10 722 148	3 362 971	6 197	32 178 050
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 254	-	-	-	69 254
Выпущенные долговые обязательства	184 772	174 249	37 010	-	396 031
Прочие финансовые обязательства	201 316	57 725	1 076	-	260 117
Всего финансовых обязательств	29 235 222	10 954 201	3 401 244	6 197	43 596 864
Чистая балансовая позиция	15 374 542	(7 678 840)	(1 248 074)	2 736	6 450 364
Чистая внебалансовая позиция по ПФИ и срочным сделкам	X	7 599 794	1 200 748	-	8 800 542
Чистая валютная позиция	X	(79 046)	(47 326)	2 736	(123 636)

5.2.6. Операционный риск

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, соответствующий расчету размера операционного риска, изложенному в Положении Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска, используемая в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

Величина операционного риска, покрываемая капиталом на 1 апреля 2017 года, составляет 567 878 тысяч рублей (гр. 4, стр.6., подр. 2.2. ф. 808).

Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

Величина чистых процентных доходов 2 135 689 тысяч рублей (гр. 4, стр. 6.1.1, подр. 2.2. ф. 808).

Величина чистых непроцентных доходов 1 650 166 тысяч рублей (гр. 4, стр. 6.1.2, подр. 2.2. ф. 808).

Управление операционным риском заключается в выявлении, оценке и мониторинге риска, возникающего в результате неадекватности или ненадлежащей реализации внутренних бизнес-процессов, взаимодействия работников и систем или внешних факторов.

Политика и методы по управлению операционным риском разработаны с целью повышения прозрачности видов операционных рисков, повышения эффективности их выявления и обеспечения соблюдения всех нормативно-правовых требований законодательства и внутренних документов, в том числе:

- положение по управлению операционным риском четко определяет операционную модель и методы управления операционным риском.
- во внутренних нормативных и распорядительных документах представлены детальные требования и инструкции.
- во внутренних нормативных и распорядительных документах четко установлены роли и ответственность каждого подразделения и его работников в соответствии с объемом задач, спектром полномочий и иерархией в рамках модели трехуровневой защиты Банка от рисков.
- система исключений и передачи ответственности на более высокий уровень регламентирована в соответствии с уровнем должности и обязанностями.

Инструменты и методы:

- выявление, оценка, управление и мониторинг операционного риска осуществляется с использованием различных инструментов и методов (самооценка, анализ реализовавшихся рисков событий, проведение внутренних расследований, ежеквартальная переоценка величины операционных потерь, стресс-тестирование, система ключевых индикаторов операционного риска, участие в согласовании внутренних нормативных документов Банка, проведение обучения сотрудников Банка по выявлению операционного риска и пр.);
- оценка риска: оценка бизнес-среды и рисков, существующих после выполнения действий по контролю и снижению рисков;
- анализ сценариев для выявления инцидентов, связанных с операционным риском, имеющим низкую вероятность возникновения, но оказывающим сильное отрицательное воздействие (стресс-тестирование, на регулярной основе не реже 1 раза в 6 месяцев);
- сбор данных о случаях возникновения операционного риска и анализ этих данных, обеспечивающие получение информации об эффективности систем внутреннего контроля;
- индикаторы раннего предупреждения для заблаговременного уведомления руководства Банка о потенциальных изменениях операционного риска;
- интегрированный анализ и отчетность предоставляют руководству Банка возможность получить интегрированный взгляд на операционный риск, причины риска, возникающие риски, связь с аппетитом к риску и капитал, подверженный действию операционного риска.

5.2.7. Риск инвестиций в долговые инструменты

Объем стоимости и структура долговых ценных бумаг раскрыты в пунктах 4.1.2, 4.1.4 и 4.1.5 данной Пояснительной информации к промежуточной отчетности.

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости долговых ценных бумаг Банка, отнесенных к категории имеющихся в наличии для продажи, на основании прогноза изменений в купонных ставках на следующий отчетный год, при том, что другие переменные остались бы неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на капитал	
	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Рост процентных ставок на 400 (2015 год: 400) базисных пунктов	(216 351)	(777 811)
Снижение процентных ставок на 400 (2015 год: 400) базисных пунктов	234 204	999 044

5.2.8. Риск инвестиций в долевые инструменты

Объём стоимости и структура долевых ценных бумаг раскрыты в пунктах 4.1.2, 4.1.4 и 4.1.5 данной Пояснительной информации к промежуточной отчетности.

Банк осуществляет долгосрочные вложения в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, с целью получения прибыли от реализации. Объектом инвестиций по состоянию на 1 апреля 2017 года является организатор торгов на биржевом денежном рынке – одна из основных торговых площадок Российской Федерации.

Информация об объеме и о структуре портфеля ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в разрезе целей инвестиций:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Цель инвестирования		
Инвестиции с целью получения прибыли	8 965	8 965
Итого инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	8 965	8 965

Долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, оцениваемые по себестоимости, по которым имеются исходные данные первого и второго уровней для определения справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13, в Банке отсутствует. Вложения Банка в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, оцениваются по себестоимости в соответствии с требованиями Положения Банка России № 385-П.

Информация об объеме и о структуре портфеля ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в разрезе видов инструментов:

Вид инструмента	Сумма, тыс. руб.	Резервы на возможные потери, тыс. руб.	В том числе:		Показа- тели, уменьша- ющие капитал
			Распределение активов в соответствии с Инструкцией № 139-И	Группа активов, показа- тель	
			Стоимость требований, взвешенная на коэффициент риска (Кр)		
Корпоративные акции, учтенные с коэффициентом риска 100 %, учитываемые по себестоимости	8 965	-	8 965	4	-
Итого	8 965	-	8 965	4	-

Инвестиции Банка в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не были реализованы Банком в отчетном периоде. Доходы (дивиденды) от инвестиций не получались Банком в связи с отсутствием соответствующих решений эмитента.

5.2.9. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме по мере наступления сроков выплат

Риск ликвидности – это текущий и перспективный риск, затрагивающий прибыль или капитал, и возникающий вследствие неспособности Банка выполнить финансовые обязательства при наступлении срока их урегулирования без понесения неприемлемых убытков (крайне высокой стоимости финансирования). Этот риск возникает в связи с тем, что банк может оказаться не в состоянии обеспечить ожидаемые и непредвиденные денежные потоки и потребности в залоговом обеспечении. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения или досрочного изъятия депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

В Банке создан Комитет по управлению активами и пассивами (далее-КУАиП) – коллегиальный орган, ответственный за организацию управления ликвидностью, принятие решений в части управления срочной ликвидностью Банка.

Оперативная деятельность по управлению риском ликвидности Банка осуществляется Казначейством Банка и основана на эффективном перераспределении ресурсов, надежном обеспечении способности выполнять обязательства Банка в полном объеме и своевременно как в нормальных рыночных условиях, так и в случае чрезвычайных ситуациях, без возникновения неприемлемых убытков и риска потери деловой репутации. В Банке проводится качественная и количественная оценка риска на основе данных управленческого учета. Краткосрочная оценка ликвидности осуществляется на базе платежного календаря и прогноза потребности ресурсов в краткосрочном периоде. В процессе управления применяются меры по оптимизации денежных потоков и маршрутизации платежей.

С целью анализа и оценки уровня долгосрочной ликвидности Банка Казначейство готовит аналитические материалы о разрывах по срокам до погашения активов и пассивов, динамике балансовых статей и прогнозных значениях. Указанные отчеты выносятся на рассмотрение КУАиП и являются основой для принятия решений в отношении управления долгосрочной ликвидностью Банка. КУАиП осуществляет контроль над управлением риском ликвидности и устанавливает внутренние коэффициенты дефицита и избытка ликвидности, позволяющие ограничить уровень риска потери ликвидности. В течение 1 квартала 2017 года данные ограничения выполнялись, нормативы ликвидности, установленные регулятором, соблюдались с достаточным заданием.

Ежеквартально Казначейство отчитывается об уровне риска ликвидности Банка на Правлении Банка, а также не реже одного раза в год — на Совете директоров. Данные отчеты направляются в Службу управления рисками и используются ею при подготовке Сводного отчета о банковских рисках.

Для определения стабильности положения Банка и его устойчивости в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных привести к потере (полной, частичной) Банком ликвидности,

Казначейство не реже одного раза в полугодие проводит стресс-тестирование уровня риска ликвидности Банка на основе сценарного моделирования. При этом рассматривается реальный и стрессовый сценарии.

В случае реализации стрессового сценария Банком могут быть использованы различные меры по восстановлению уровня ликвидности, в том числе

- изменение шкалы процентных ставок;
- приостановление или ограничение активных операций Банка;
- анализ кредитного портфеля и депозитного портфеля Банка на предмет возможности досрочного погашения кредитов, пролонгации депозитов и продажи собственных векселей Банка;
- использование инструментов рефинансирования Банка России и инструментов межбанковского рынка;
- привлечение денежных средств в результате размещения облигационного займа;
- использование других источников оперативного получения ресурсов.

Выбор тех или иных методов зависит от ситуации, в которой Банк работает. В первую очередь, Банк ориентируется на реальный сценарий развития событий. В случае, если ситуация на финансовом рынке позволяет сделать выводы о стрессовом сценарии – применяются механизмы, позволяющие аккумулировать денежные средства.

Банк стремится 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. Для соблюдения нормативов ликвидности, поддержания необходимого запаса ликвидных активов для выполнения всех своих обязательств перед клиентами и по собственным операциям Банк формирует в достаточном объеме портфель высоколиквидных ценных бумаг, которые могут выступать в качестве залога по сделкам РЕПО с Банком России и в операциях с контрагентами. Также для эффективного управления ликвидностью Банк активно работает на финансовых межбанковских рынках и использует установленные на Банк лимиты, в рамках которых могут быть привлечены денежные средства для пополнения запаса ликвидных активов.

С целью контроля и регулирования риска ликвидности Банк руководствуется требованиями Центрального Банка и ежедневно производит расчет и контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности, устанавливаемых регулятором.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями Банка России), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 1 апреля 2017 года значение норматива Н2 Банка составило 166,7% (на 1 января 2017 года значение норматива Н2 Банка составил 219,6%);
- норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями Банка России), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 1 апреля 2017 года значение норматива Н3 Банка составило 206,1% (на 1 января 2017 года значение норматива Н3 Банка составил 226,2%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не более 120% в соответствии с требованиями Банка России), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к капиталу и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 1 апреля 2017 года значение норматива Н4 Банка составило 43,1% (на 1 января 2017 года значение норматива Н4 Банка составил 41,3%).

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 апреля 2017 года. Классификация некоторых активов была произведена исходя из их ликвидности, а не в соответствии с контрактными сроками погашения.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства	546 045	-	-	-	-	546 045
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:						
Обязательные резервы	2 108 305	-	-	-	-	2 108 305
Средства в кредитных организациях	283 046	-	-	-	-	283 046
Средства в кредитных организациях	2 383 761	-	-	-	-	2 383 761
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 273	231	-	-	-	14 504
Чистая ссудная задолженность	6 418 357	5 510 081	1 650 664	8 608 646	1 813 257	24 001 005
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 078 600	4 954 091	-	-	-	6 032 691
Прочие финансовые активы	334 762	-	-	-	-	334 762
Итого финансовых активов	12 884 103	10 464 403	1 650 664	8 608 646	1 813 257	35 421 073
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	91 279	-	-	-	-	91 279
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 552 899	7 918 094	6 795 367	3 347 879	1 609 448	28 223 687
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	150 397	2 698	-	-	-	153 095
Выпущенные долговые обязательства	-	9 523	191 335	17 268	-	218 126
Прочие финансовые обязательства	159 433	31 845	22 817	4 867	12 078	231 040
Итого финансовых обязательств	8 954 008	7 962 160	7 009 519	3 370 014	1 621 526	28 917 227
Чистая позиция	3 930 095	2 502 243	(5 358 855)	5 238 632	191 731	6 503 846
Накопленная чистая позиция	3 930 095	6 432 338	1 073 483	6 312 115	6 503 846	

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2017 года. Классификация некоторых активов была произведена исходя из их ликвидности, а не в соответствии с контрактными сроками погашения.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства	404 500	-	-	-	-	404 500
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 690 523	-	-	-	-	1 690 523
Обязательные резервы	318 135	-	-	-	-	318 135
Средства в кредитных организациях	1 970 131	-	-	-	-	1 970 131
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 627	13 610	-	-	-	20 237
Чистая ссудная задолженность	5 261 396	4 241 782	2 895 253	8 986 885	1 915 908	23 301 224
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 073 161	21 264 500	-	-	-	22 337 661
Прочие финансовые активы	322 952	-	-	-	-	322 952
Итого финансовых активов	10 729 290	25 519 892	2 895 253	8 986 885	1 915 908	50 047 228
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	10 693 412	-	-	-	-	10 693 412
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 071 506	8 128 009	7 490 715	4 766 559	1 721 261	32 178 050
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 498	12 756	-	-	-	69 254
Выпущенные долговые обязательства	37 010	172 615	18 763	167 643	-	396 031
Прочие финансовые обязательства	103 167	115 770	4 954	23 424	12 802	260 117
Итого финансовых обязательств	20 961 593	8 429 150	7 514 432	4 957 626	1 734 063	43 596 864
Чистая позиция	(10 232 303)	17 090 742	(4 619 179)	4 029 259	181 845	6 450 364
Накопленная чистая позиция	(10 232 303)	6 858 439	2 239 260	6 268 519	6 450 364	

Портфель ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи, сформирован из высоколиквидных облигаций государственных и корпоративных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, которые могут выступать в качестве залога по операциям РЕПО на биржевом и внебиржевом рынке ценных бумаг, а также для получения Ломбардных кредитов Банка России. Исходя из вышеизложенного, весь портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и портфель ценных бумаг, удерживаемых для погашения, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

5.2.10. Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

Корпоративные еврооблигации, выпущенные организациями-нерезидентами в интересах организаций-резидентов Российской Федерации, отражены по стране регистрации организации-нерезидента.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 апреля 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	189 580	356 465	-	546 045
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 108 305	-	-	2 108 305
<i>Обязательные резервы</i>	283 046	-	-	283 046
Средства в кредитных организациях	2 383 761	-	-	2 383 761
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 273	231	-	14 504
Чистая ссудная задолженность	23 984 092	16 913	-	24 001 005
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 032 691	-	-	6 032 691
Требования по текущему налогу на прибыль	55	-	-	55
Отложенный налоговый актив	752 088	-	-	752 088
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	70 947	-	-	70 947
Долгосрочные активы, имеющиеся для продажи	98	-	-	98
Прочие активы	349 767	52 327	-	402 094
Итого активов	35 885 657	425 936	-	36 311 593
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	91 279	-	-	91 279
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 782 867	1 411 838	28 982	28 223 687
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	153 095	-	-	153 095
Выпущенные долговые обязательства	218 126	-	-	218 126
Прочие обязательства	244 310	8 379	-	252 689
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	253 768	-	-	253 768
Итого обязательств	27 743 445	1 420 217	28 982	29 192 644

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	185 828	218 672	-	404 500

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 690 523	-	-	1 690 523
Обязательные резервы	318 135	-	-	318 135
Средства в кредитных организациях	1 063 008	907 123	-	1 970 131
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 944	293	-	20 237
Чистая ссудная задолженность	23 283 027	18 197	-	23 301 224
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 337 661	-	-	22 337 661
Отложенный налоговый актив	752 088	-	-	752 088
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	122 678	-	-	122 678
Прочие активы	385 985	26 785	-	412 770
Итого активов	49 840 742	1 171 070	-	51 011 812
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	10 693 412	-	-	10 693 412
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 593 530	1 535 520	49 000	32 178 050
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 254	-	-	69 254
Выпущенные долговые обязательства	396 031	-	-	396 031
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 343	-	-	4 343
Прочие обязательства	332 890	9 911	-	342 801
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	252 686	-	-	252 686
Итого обязательств	42 342 146	1 545 431	49 000	43 936 577

5.3. Информация об управлении капиталом

В течение 1 квартала 2017 года и в 2016 году Банк не выплачивал дивидендов в пользу акционеров Банка.

Кумулятивные привилегированные акции у Банка отсутствуют.

6. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными

В I квартале 2017 года Банк не проводил сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (далее - сделки по уступке прав требований) не было (I квартал 2016 года: не проводил).

По состоянию на дату составления отчетности нереализованные решения уполномоченных органов Банка относительно сделок уступки прав требований отсутствуют.

7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В таблице ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года.

Номер п/п	Наименование показателя	01.04.2017	01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентский счетах в банках-нерезидентах	0	907 123
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	16 913	18 197
2.1	банкам-нерезидентам	16 913	18 197
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 440 820	1 584 520
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющимся кредитными организациями	1 424 282	1 555 331
4.3	физических лиц - нерезидентов	16 538	29 189

«28» апреля 2017 года

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера



О. Л. Осиновский

А. В. Дермановский