

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
«Азиатско-Тихоокеанский Банк»
(публичное акционерное общество)
за 1 квартал 2016 года**

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
10	09272303	1810

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество) / "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО)

Почтовый адрес 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	4 256 454	4 415 383
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	4 359 259	5 355 543
2.1	Обязательные резервы	4.1	659 002	638 293
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2 803 460	3 320 073
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	3 416	45 061
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	80 165 709	84 625 655
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	18 449 769	23 257 533
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		890 141	890 193
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	5 023 462	6 972 377
8	Требование по текущему налогу на прибыль		345	330
9	Отложенный налоговый актив		758 300	758 300
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	4 906 638	4 169 780
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		53 930	0
12	Прочие активы	4.7	4 896 123	4 793 527
13	Всего активов		125 676 865	137 713 562
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		2 184 602	6 365 333
15	Средства кредитных организаций	4.8	11 110 648	5 564 466
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	95 979 098	107 269 158
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		72 858 821	73 668 682
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		25 312	145 909
18	Выпущенные долговые обязательства	4.10	454 110	2 182 174
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		261 285	119 301
21	Прочие обязательства	4.11	2 902 995	2 784 311
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		167 515	185 323
23	Всего обязательств		113 085 565	124 615 975
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		577 393	577 393
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1 778 739	1 778 739
27	Резервный фонд		28 870	28 870
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		215 393	50 728
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 296 827	1 300 282
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочный вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		9 582 186	9 329 834
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-888 108	31 741
35	Всего источников собственных средств		12 591 300	13 097 587
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		57 640 841	63 089 857
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		5 813 963	5 903 778
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о.председателя правления

Главный бухгалтер

17 мая 2016 года

Макаров Д.Н.

Копова Я.Е.



Handwritten signatures in blue ink over the stamp area.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
10	09272303	1810

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2016 г.

Кредитной организации "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество) / "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО)
Почтовый адрес 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		4 434 651	4 528 303
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		266 375	68 535
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3 549 594	3 970 369
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		618 682	489 399
2	Процентные расходы, всего,		2 614 636	2 682 431
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		259 668	478 163
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2 322 700	2 123 278
2.3	по выданным долговым обязательствам		32 268	80 990
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 820 015	1 845 872
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,	5.1	-1 586 707	-2 207 709
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-111 291	-156 514
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		233 308	-361 837
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		109 715	153 133
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		644	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		281 214	23 282
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-514
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	-1 559 023	1 053 067
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	1 642 671	-907 719
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		13 938	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		233	0
14	Комиссионные доходы	5.3	765 993	524 353
15	Комиссионные расходы		121 413	77 617
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	-861 570	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	1 126	-9 573
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-155 425	-50 825
19	Прочие операционные доходы	5.4	213 612	2 137 683
20	Чистые доходы (расходы)		765 023	2 483 433
21	Операционные расходы	5.5	1 611 467	1 809 706
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-846 444	673 727
23	Возмещение (расход) по налогам		41 664	29 870
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-884 077	643 857
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		5 969	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-888 108	643 857

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-888 108	0
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,		-4 318	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-4 318	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		-864	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-3 454	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,		164 664	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		164 664	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		164 664	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		161 210	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-726 898	0



Макаров Д.Н.

Котова Я.Е.

17 мая 2016 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
10	09272303	1810

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ
РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ
ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на " 1 " апреля 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)

"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество), "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 675000, г.Благовещенск, ул.Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

(тыс. руб.)

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 включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаема 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:		2 356 132	X	2 356 132	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 356 132	X	2 356 132	X
1.2	привилегированными акциями		-	X	-	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		8 545 917	X	8 568 121	X
2.1	прошлых лет		9 319 087	X	9 329 670	X
2.2	отчетного года		- 773 170	X	- 761 549	X
3	Резервный фонд		28 870	X	28 870	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		-		-	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6.2	10 930 919	X	10 953 123	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		-		-	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-		-	

1	2	3	4	5	6	7
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		274 529		3	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		454 980	303 320	303 320	454 980
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-		-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-		-	
13	Доход от сделок секьюритизации		-		-	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		-		-	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		-		-	
16	Вложения в собственные акции (доли)		-		-	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		188 327	125 551	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-		-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-		-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		-		-	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-		-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-		-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-		-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		-		-	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-		-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		82 438		72 373	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		593 528	X	641 892	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	6.2	1 593 802	X	1 017 588	X

1	2	3	4	5	6	7
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	6.2	9 337 117	X	9 935 535	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	X	-	X
31	классифицируемые как капитал		-	X	-	X
32	классифицируемые как обязательства		-	X	-	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		-	X	-	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		-	X	-	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-		-	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		-		-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-		-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-		-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6.2	593 528	X	641 892	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		593 528	X	641 892	X
41.1.1	нематериальные активы		183 019	X	5	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		-	X	-	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		355 551	X	533 327	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		54 958	X	108 560	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		-	X	-	X

1	2	3	4	5	6	7
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	X	-	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		593 528	X	641 892	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		-	X	-	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6.2	9 337 117	X	9 935 535	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 559 761	X	1 625 352	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		2 665 744	X	3 074 314	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		-	X	-	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери		-	X	-	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6.2	4 225 505	X	4 699 666	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-		-	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		-		-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-		-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-		-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего,		-	X	-	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		-	X	-	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		-	X	-	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	X	-	X

1	2	3	4	5	6	7
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		-	X	-	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	X	-	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	X	-	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	X	-	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	X	-	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		4 225 505	X	4 699 666	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.2	13 562 622	X	14 635 201	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		132 815 156	X	128 170 642	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		132 815 156	X	128 170 642	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		134 436 190	X	129 795 994	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		7.0302	X	7.7518	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		7.0302	X	7.7518	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		10.0885	X	11.2755	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		не применимо	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						

1	2	3	4	5	6	7
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	X	не применимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	X	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	6.4	899 991	X	-	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		-	X	-	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	X	-	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	X	-	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		-	X	-	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		-	X	-	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		-	X	-	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		-	X	-	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)		-	X	-	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	X	-	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	X	-	X

1	2	3	4	5	6	7
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-		-	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 6.4 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	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	9.2	120 702 290	100 419 905	74 061 904	118 098 451	97 579 973	72 802 613
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		17 477 077	17 476 730	-	19 934 463	19 933 466	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		4 930 976	4 930 976	-	7 355 543	7 355 543	-
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		-	-	-	-	-	-
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		-	-	-	-	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		11 100 707	11 069 104	2 213 821	5 255 353	5 222 690	1 044 538
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		2 057 247	2 027 145	405 429	1 028 700	1 010 957	202 191
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», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		2 722 719	2 722 719	544 544	2 243 382	2 243 382	448 676
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		51 975	51 975	25 988	1 335 422	1 331 485	665 743
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		-	-	-	292 411	288 474	144 237
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 имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		51 975	51 975	25 988	80 206	80 206	40 103
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		92 072 531	71 822 096	71 822 096	91 573 213	71 092 332	71 092 332
1.4.1	осудная задолженность юридических лиц		23 412 625	21 261 788	21 261 788	20 951 309	19 265 464	19 265 464
1.4.2	осудная задолженность физических лиц		49 145 698	33 105 252	33 105 252	51 045 441	34 572 761	34 572 761
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		915	915	1 372	-	-	-
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		251 565	251 565	12 578	6 485 799	6 485 799	324 290
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		-	-	-	-	-	-
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		-	-	-	-	-	-
2.1.3	требования участников клиринга		251 565	251 565	12 578	6 485 799	6 485 799	324 290
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		18 557 446	15 029 237	22 865 068	15 593 121	14 249 847	21 196 415
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		121 820	118 937	154 618	2 942 866	2 669 532	3 470 392

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		18 090 626	14 565 300	21 847 950	12 294 704	11 224 764	16 837 146
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		345 000	345 000	862 500	355 551	355 551	888 877
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		-	-	-	-	-	-
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		3 647 310	1 566 283	2 253 912	3 988 683	1 836 848	2 579 138
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		3 557 028	1 518 932	2 126 505	3 928 454	1 821 592	2 550 229
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		52 395	11 333	19 266	56 342	13 056	22 196
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		-	-	-	-	-	-
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		37 857	35 989	107 958	3 848	2 162	6 487
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		30	29	172	39	38	226
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		12 854 521	12 690 255	5 247 505	13 868 973	13 687 704	5 196 469
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		5 813 963	5 759 148	5 235 096	5 779 976	5 723 734	5 193 662
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		-	-	-	-	-	-
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		62 049	62 049	12 410	14 037	14 037	2 807
4.4	по финансовым инструментам без риска		6 978 510	6 669 058	-	8 074 959	7 949 932	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		1 724 187	X	6 897	1 946 843	X	7 787

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

² Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.4	1 991 406	1 991 406
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		39 828 121	39 828 121
6.1.1	чистые процентные доходы		25 952 326	25 952 326
6.1.2	чистые непроцентные доходы		13 875 795	13 875 795
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.3	5 089 075	5 515 750
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		275 651	368 706
7.1.1	общий		125 390	210 290
7.1.2	специальный		144 719	158 416
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		5 542	-
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		47 132	72 554
7.2.1	общий		23 566	36 277
7.2.2	специальный		23 566	36 277
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		-	-
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		84 046	-
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		-	-
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		297	-
7.4.1	основной товарный риск		-	-
7.4.2	дополнительный товарный риск		297	-
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		-	-

Раздел 3. 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	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	24 474 998	367 993	24 107 005
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		22 940 619	49 158	22 891 461
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1 366 834	336 613	1 030 221
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		167 545	17 778	185 323
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		-	-	-

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
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	7	9 337 116	9 935 535	9 858 516	10 078 751
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7	129 424 466	139 947 312	133 259 967	127 900 257
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	7	7.21	7.10	7.40	7.70

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Обыкновенные акции	Субординированный займ	Субординированный облигационный заем
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)	INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION	SCI FINANCE B.V.
2	Идентификационный номер инструмента	10401810B	не применимо	XS1071431065
3	Применимое право	РОССИЯ	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	НИДЕРЛАНДЫ
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	дополнительный капитал	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	577 392	536 104	2 129 640
9	Номинальная стоимость инструмента	577 392 тыс. российских рублей	30 000 тыс. долларов США	42 000 тыс. долларов США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	21.12.1999, 11.02.2000, 29.06.2001, 26.10.2001	21.11.2012	31.07.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	не применимо	16.12.2019	10.01.2020
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	нет	нет
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	нет	нет
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	10,92%	11,00%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	да	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	нет	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	законодательно
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	инструменты, включаемые в дополнительный капитал согласно данным граф 4-5 настоящего отчета	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	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

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 5.1).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7 697 582, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 565 647 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 5 713 886 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 1 418 049 ;
- 1.4. иных причин - .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7 648 424, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 1 675 442 ;
- 2.2. погашения ссуд 1 795 867 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 3 094 981 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 1 082 134 ;
- 2.5. иных причин - .

И.о.председателя правления



2016 г.

Макаров Д.Н.

Комова Я.Е.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
10	09272303	1810

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

(публикуемая форма)

на " 1 " апреля 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество), "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 675000, г. Благовещенск, ул.Амурская,225

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. 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 банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		≥ 4.5	7.0	7.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		≥ 6	7.0	7.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		≥ 8	10.1	11.3
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)			0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		≥ 15	79.0	287.7

1	2	3	4	5		6	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥50	159.8		255.3	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≤120	38.5		38.3	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		≤25	Максимальное	22.7	Максимальное	23.7
				Минимальное	1.1	Минимальное	2.6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		≤800	249.1		221.1	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		0	0		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3	2.2		2.1	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		≤25	9.2		2.4	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		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)		0	0		0	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0		0	

1	2	3	4	5	6
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		125 676 865
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		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		3 481
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1 165 462
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7	6 458 464
7	Прочие поправки		3 888 878
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		129 415 394

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя,	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		110 346 586
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 593 802
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	7	108 752 784
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		6 897

1	2	3	4
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
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	7	6 897
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		13 040 859
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		1 165 462
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		14 206 321
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		12 690 255
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		6 231 791
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	7	6 458 464
Капитал и риски			
20	Основной капитал		9 337 116
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	7	129 424 466
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент	7	7.2

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на	на
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	7	X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
10	09272303	1810

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество) / "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО)

Почтовый адрес 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	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:	8	-874 441	3 754 851
1.1.1	проценты полученные		4 082 372	4 103 788
1.1.2	проценты уплаченные		-2 933 581	-2 199 563
1.1.3	комиссии полученные		765 993	524 353
1.1.4	комиссии уплаченные		-121 413	-77 617
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		152 004	152 290
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-1 559 023	1 053 067
1.1.8	прочие операционные доходы		-978 223	1 808 684
1.1.9	операционные расходы		-242 762	-1 130 990
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-39 808	-279 141
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	-8 809 388	-4 213 530
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-20 709	-35 981
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	843
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3 959 977	-2 502 312
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		76 492	-1 049 147
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-4 200 347	2 912 200
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		5 207 360	-580 765
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-12 529 515	-3 145 297
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1 722 158	-6 851
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		419 512	193 780
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-9 683 829	-458 679
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-8 634 567	-8 319 027
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		15 617 271	6 148 506
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-1 280 075	-2 080 670
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		1 549 957	675 134
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-886 225	-8 941
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		14 548	5 013
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	6 400 909	-1 579 985
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
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	-13
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-13
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	1 589 976	-1 034 582
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	-1 692 944	-3 073 259
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		12 449 234	11 414 988
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		10 756 290	8 341 729

И.о. руководителя правления Макаров Д.Н.

бухгалтер Комова Я.Е.

1 мая 2016 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Азиатско-Тихоокеанский Банк»
(публичное акционерное общество)
за 1 квартал 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	28
1. Общая информация	28
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	28
1.2. Информация о банковской группе	29
1.3. Виды имеющихся лицензий, на основании которых действует Банк	29
2. Краткая характеристика деятельности Банка	30
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка	31
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	31
3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций	32
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	41
4.1. Денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ и средства в кредитных организациях	41
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41
4.3. Чистая ссудная задолженность	42
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	46
4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	48
4.7. Прочие активы	50
4.8. Средства кредитных организаций	50
4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	50
4.10. Выпущенные долговые обязательства	50
4.11. Прочие обязательства	51
4.12. Уставный капитал Банка	51
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	51
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	51
5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	52
5.3. Комиссионные доходы	52
5.4. Прочие операционные доходы	52
5.5. Операционные расходы	53

5.6.	Налоги	53
5.7.	Вознаграждение работникам	54
6.	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала	54
6.1.	Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	54
6.2.	Информация о выполнении банком в отчетном периоде требований к капиталу	54
6.3.	Информация о создании и восстановлении убытков от обесценения, признанных в 1 квартале 2016 года в составе капитала через прибыль или убыток	55
6.4.	Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчетности по форме 0409808 «отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»	55
7.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателей финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	57
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	58
9.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	59
9.1.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	59
9.2.	Кредитный риск	59
9.3.	Рыночный риск	69
9.4.	Операционный риск	71
9.5.	Процентный риск банковского портфеля	71
9.6.	Риск ликвидности	73
9.6.1.	Политика Банка в области управления риском ликвидности	73
9.6.2.	Политика Банка по поддержанию резерва ликвидности	74
9.6.3.	Методология измерения ликвидной позиции Банка	74
9.7.	Правовой риск	77
9.8.	Стратегический риск	77
9.9.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	77
10.	Информация о сделках по уступке денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми	77
11.	Операции со связанными с Банком сторонами	78
	Заключение	80

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2016 года и за 1 квартал 2016 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание 2332-У») и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У»).

При подготовке пояснений к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк, в том числе, руководствовался положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей.

Пояснительная информация не включает данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской группы.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»), в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.atb.su>) в составе следующих форм и информации:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409806)
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409807)
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 3.1. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409808)
 - 3.2. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409813)
 - 3.3. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409814)
 - 3.4. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование Банка	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)
Местонахождение Банка (юридический адрес)	Российская Федерация (далее «РФ»), 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225.
Почтовый адрес (местонахождение органов управления Банка)	РФ, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225.
Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц	22 августа 2002 года
Банковский идентификационный код (БИК)	041012765
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	2801023444
Основной государственный регистрационный номер	1022800000079
Номера контактных телефонов (факса)	(4162) 220-402, 220-406 (тел.), (4162) 220-400 (факс)
Адрес электронной почты	atb@atb.su
Адрес страницы в сети «Интернет»	www.atb.su

По состоянию на 1 апреля 2016 года региональная сеть Банка представлена 4 филиалами:

- Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Улан-Удэ;
 - Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Екатеринбург;
 - Камчатский филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО);
 - Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Москва,
- а также 220 внутренними структурными подразделениями (дополнительными офисами, операционными офисами), которые расположены на территории 18 субъектов РФ.

На 1 апреля 2016 года Банку присвоены рейтинги двумя ведущим международными и одним российским рейтинговым агентством. Значения рейтингов Банка, присвоенных международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service, следующие: долгосрочный/краткосрочный рейтинг депозитов B2/NP, базовая и скорректированная оценка кредитоспособности (BCA) b2, оценка риска неисполнения обязательств контрагентами (CRA), B1(cr)/Not Prime (cr), прогноз по рейтингам негативный. Значения рейтингов Банка, присвоенных международным рейтинговым агентством Fitch Ratings, следующие: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной и иностранной валюте B- (прогноз негативный), краткосрочный РДЭ B, национальный долгосрочный рейтинг BB(rus) (прогноз негативный), рейтинг финансовой устойчивости b-, рейтинг поддержки 5, уровень поддержки NF. Значения рейтинга Банка, присвоенного российским рейтинговым агентством Эксперт РА, следующие: A(II) – высокий уровень кредитоспособности, подуровень рейтинга – II, прогноз стабильный.

1.2. Информация о банковской группе

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) является головной кредитной организацией банковской группы. Группа не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность с октября 2010 года.

На 1 апреля 2016 года в состав банковской группы входили следующие участники:

	Адрес регистрации
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)	675000, РФ, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225
Общество с ограниченной ответственностью «ЭКСПО-лизинг»	125009, РФ, г. Москва, Леонтьевский пер., 21/1, стр.1
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АТБ»	125171, РФ, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АТБ 2»	125171, РФ, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8
Публичное акционерное общество «М2М Прайвет Банк»	125009, РФ, г. Москва, Леонтьевский пер., 21/1, стр.1
Общество с ограниченной ответственностью «Катерина Парк»	117587, РФ, г. Москва, ул. Кировоградская, д. 11

1.3. Виды имеющихся лицензий, на основании которых действует Банк

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1810 выдана 04.08.2015 Центральным банком РФ, без указания срока действия, предоставляет право проводить банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте, и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1 (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными и нормативными актами РФ.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций № 1810 выдана 04.08.2015 Центральным банком РФ, без указания срока действия, предоставляет право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов с правом осуществлять другие операции с драгоценными металлами;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 010-11708-000100 выдана 28.10.2008 года ФСФР России, без ограничения срока деятельности, предоставляет право на осуществление депозитарной деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 010-11696-010000 выдана 28.10.2008 года ФСФР России, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление дилерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 010-11691-100000 выдана 28.10.2008 года ФСФР России, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 010-11701-001000 выдана 28.10.2008 года ФСФР России, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- лицензия ЛСЗ № 0003613 регистрационный номер 510 Н выдана 12.10.2015 Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Амурской области, бессрочно, предоставляет право на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем

и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя);

- генеральная лицензия на экспорт золота № 092RU15002000117 выдана 09.04.2015 Министерством промышленности и торговли РФ, срок действия – с 20.04.2015 по 19.04.2016, предоставляет право на экспорт золота в прочих необработанных формах, не используемых для чеканки монет, в слитках с содержанием не менее 955 частей золота на 1000 частей сплава;

Банк является участником системы страхования вкладов с 18 ноября 2004 года и ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов на счет Агентства по страхованию вкладов.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк, осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;

осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных выше операций, Банк совершает такие сделки, как:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены далее:

	1 апреля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Совокупные активы	125 676 865	138 072 703
Чистая ссудная задолженность	80 165 709	84 625 655
Совокупные обязательства	113 085 565	124 750 314
Собственные средства	12 591 300	13 322 389
Прибыль / убыток после налогообложения	-888 108	248 898

За 1 квартал 2016 года величина активов Банка снизилась на 9,0% (12 395 838 тыс. рублей). Чистая ссудная задолженность снизилась на 5,3% (4 459 946 тыс. рублей). Существенное снижение активов произошло за счет сокращения портфеля ценных бумаг, общая сумма вложений за первый квартал 2016 года снизилась на 7 103 535 тыс. рублей (23,2%).

Объем привлеченных средств Банка за анализируемый период снизился на 9,4%, в абсолютном выражении на 11 664 749 тыс. рублей, в основном за счет снижения средств корпоративных клиентов (снижение составило 10 408 199 тыс. рублей). Собственные средства снизились на 5,5%, за счет снижения финансового результата текущего года.

Основную долю в активах Банка занимает чистая ссудная задолженность - 63,8%, в структуре обязательств основную долю составляют средства населения - 64,3%.

Финансовый результат Банка показан в таблице ниже:

	1 квартал 2016 года тыс.руб.	1 квартал 2015 года тыс.руб.
Чистые процентные доходы	1 820 015	1 845 872
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	391 573	175 901
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 559 023)	1 053 067
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 642 671	(907 719)
Чистые комиссионные доходы	644 580	446 736
Изменение резервов	(2 402 576)	(2 268 107)
Прочие операционные доходы	213 612	2 137 683*
Операционные расходы	1 611 467	1 809 706
(Убыток) прибыль до налогообложения	(846 444)	673 727
Возмещение (расход) по налогам	41 664	29 870
Прибыль (убыток) после налогообложения	(888 108)	643 857

* - в том числе средства, полученные по договору о безвозмездной финансовой помощи от «ППФИН Регион».

По итогам 1 квартала 2016 года убыток Банка составил 888 108 тыс. рублей, что на 1 531 965 тыс. руб. ниже финансового результата за аналогичный период 2015 года.

Чистые процентные доходы Банка уменьшились незначительно, на 1,4% (25 857 тыс. рублей) по сравнению с 1 кварталом 2015 года, что связано опережающим ростом процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, против прироста по процентным доходам.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с:

- Учетной политикой в целях ведения бухгалтерского учета (далее – «Учетная политика»), сформированной в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
 - Положением ЦБ РФ № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» (с дополнениями и изменениями) от 16 июля 2012 года (далее – «Положение 385-П»),
- и другими нормативными документами.

3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

Активы

Активы учитываются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ и внутрибанковских нормативных документов. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь).

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100 000 рублей.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения кредитной организацией будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Банком разработана собственная классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, утвержденных в Учетной политике. К однородным группам основных средств относятся: «Здания», «Земля», «Капитальные вложения в арендованное имущество», «Транспорт», «Мебель», «Компьютеры и оборудование», «Объекты внешнего благоустройства».

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

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

Способ начисления амортизации основных средств - линейный.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к группе однородных основных средств закрепил следующие модели учета:

- по переоцененной стоимости. Данная модель учета применима к группе однородных основных средств «Здания». На конец отчетного года переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость.
- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель учета применима к группе однородных основных средств «Земля», «Капитальные вложения в арендованное имущество», «Транспорт», «Мебель», «Компьютеры и оборудование», «Объекты внешнего благоустройства». На конец отчетного года объекты основных средств подлежат проверке на обесценения. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Способ начисления амортизации нематериального актива – линейный.

Для последующей оценки нематериальных активов Банком выбрана модель учета - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, в том числе критериях существенности (значительности объема). Уровень значительности объема устанавливается равным 20% полезной площади.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания, осуществляется по справедливой стоимости.

Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности определяется на дату перевода и на конец отчетного года. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражает рыночные условия на конец отчетного года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Учетной политикой Банка, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом, или уполномоченным органом кредитной организации) принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения.

После признания объектов основных средств, нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий:

- со сроком полезного использования до 12 месяцев включительно независимо от стоимости;
- материальные ценности со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью до 100 000 рублей включительно,

которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

В целях обеспечения сохранности запасов при эксплуатации в Банке организован внесистемный учет, позволяющий осуществлять надлежащий контроль над их движением. Внесистемный учет ведется по находящемуся в эксплуатации имуществу стоимостью от 5001 рубля.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, кредитная организация не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Банка в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по видам объектов, которые установлены в Учетной политике.

Начисление амортизации по переведенным объектам производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

Ценные бумаги

Учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Положением 385-П, Учетной и инвестиционной политиками Банка.

В зависимости от целей приобретения ценные бумаги распределяются по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), справедливая стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории относятся к вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и учитываются по справедливой стоимости, в случае если она была надёжно определена, при этом резерв на возможные потери не формируется. При обесценении ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, накопленная по ним отрицательная переоценка списывается с добавочного капитала на текущие операционные расходы Банка. Если справедливая стоимость не может быть надёжно определена, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением; при необходимости формируется резерв на возможные потери.

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг определены в Учетной политике Банка. Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) счетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги. Начисление и отражение по счетам бухгалтерского учета процентного (купонного и дисконтного) дохода по портфелю долговых ценных бумаг одного выпуска производится Банком ежедневно.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы.

Для определения финансового результата при отражении выбытия или реализации ценных бумаг Банком в Учетной политике утвержден способ ФИФО.

В течение 1 квартала Банк совершал операции, связанные с исполнением сделок РЕПО с ценными бумагами в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг. Под сделкой РЕПО понимается передача (получение) ценных бумаг на возвратной основе (без прекращения признания) с получением (размещением) денежных средств по первой части согласно условиям и правилам организатора торгов. Предоставленные Банком денежные средства отражаются в составе прочих размещенных средств, признание получения ценных бумаг на балансе Банка не производится, учет ценных бумаг осуществляется на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Полученные Банком денежные средства отражаются в составе прочих привлеченных средств. Списание ценных бумаг с баланса Банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обособливаются в учете на отдельных балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги, переданные без прекращения признания.

Производные финансовые инструменты и прочие сделки, на которые распространяется действие Положения ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»

Применяемые Банком подходы по классификации сделок на производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») и прочие сделки, приравненные к ПФИ, основаны на критериях, закрепленных в Указании ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов» (далее – «Указание 3565-У»).

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для конкретного ПФИ активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах которого является общедоступной. Если рынок является для ПФИ неактивным, Банк определяет справедливую стоимость исходя из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ.

Датой первоначального признания ПФИ и прочих сделок, приравненных к ПФИ, в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ и/или прочих сделок, приравненных к ПФИ, равна нулю, Банк не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи на балансовых счетах.

В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ и/или прочих сделок, приравненных к ПФИ, отлична от нуля и у сторон отсутствует обязательство по уплате денежной суммы, равной справедливой стоимости финансового инструмента, Банк осуществляет на эту дату бухгалтерские записи на сумму справедливой стоимости финансового инструмента.

Аналитический учет ведется по видам ПФИ в разрезе каждого договора или серии производного финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента или иными документами организатора торгов. Сальдирование стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным производным финансовым инструментам не допускается.

С даты заключения договора, являющегося ПФИ, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению № 385-П.

После первоначального признания Банк учитывает ПФИ по справедливой стоимости и отражает в бухгалтерском учете изменение справедливой стоимости ПФИ.

Оценка справедливой стоимости финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется

- в последний рабочий день месяца,
- на дату прекращения признания ПФИ

- на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей (вариационной маржи) по ПФИ и/или прочим сделкам, приравненным к ПФИ, осуществляемым в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Банк производит операции со следующими видами ПФИ:

- валютным своп;
- форвард с базисным активом – иностранная валюта;
- валютный опцион,

а также сделками, приравненными к ПФИ - сделки покупки/продажи иностранной валюты, ценных бумаг, по которым дата исполнения приходится на срок не ранее третьего рабочего дня, после дня заключения сделки.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств на основании заключенных договоров. Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на счетах раздела В «Внебалансовые счета» баланса в размере неиспользованных заемщиками на отчетную дату лимитов.

Принятие к учету предмета залога осуществляется на сумму оценки предмета залога (залоговую стоимость), определенную решением сторон в договоре залога, не ранее начала операции по кредитованию соответствующего заемщика.

По предоставленным кредитам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – «Положение ЦБ РФ № 254-П») и действующим внутренним Порядком Банка создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва. В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв создается по конкретной ссуде (портфелю однородных ссуд) в соответствии с профессиональным суждением об уровне кредитного риска по ссуде с момента ее выдачи в пределах стоимости основного долга (балансовой стоимости ссуды). Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о состоянии рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Резервы формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки кредитных рисков. Оценка кредитного риска по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется Банком на постоянной основе.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете на ежемесячной основе. При этом, процентные доходы относятся на счета доходов по методу начисления. Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях суммы налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Суммы полученных (привлеченных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их получения.

Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)

На счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада), учитываются средства клиентов, в том числе для расчетов с использованием эмитированных Банком платежных карт.

Привлеченные денежные средства, выраженные в валюте РФ, отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учету с последующей переоценкой в установленном порядке.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода:

- в день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов;
- в последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Собственные ценные бумаги

Выпущенные Банком собственные ценные бумаги – векселя и облигации – учитываются по номинальной стоимости. Собственные векселя Банка, не предъявленные к погашению, по истечению по ним срока исковой давности списываются на доходы от списания не востребованной кредиторской задолженности.

Уставный капитал, дивиденды

Зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 5 155 290 941 638 853 акций. Акционерный капитал Банка состоит из 5 155 290 941 388 853 обыкновенных именных бездокументарных и 250 000 привилегированных именных бездокументарных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 0,000000112 рублей. Акционеры имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды в размерах, определенных Общим собранием акционеров. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право получать фиксированные дивиденды в размере 10% (десяти процентов) от номинальной стоимости акций (в случае, если дивиденды по обыкновенным акциям будут выше этого размера, то по привилегированным акциям выплачиваются дивиденды в размере, установленном Общим собранием акционеров Банка для обыкновенных акций).

Налог на прибыль

По налогу на прибыль Банк исчисляет налоговую базу ежеквартально и уплачивает ежемесячные авансовые платежи. В ходе осуществления своей деятельности руководство интерпретирует и применяет действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой. Аналогичные риски налогообложения возникают и в других юрисдикциях, в которых Банк ведет свою деятельность.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 2016 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы Банком корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательства признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Налог на добавленную стоимость

В соответствии с Учетной политикой Банка в целях налогообложения Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет по мере получения оплаты. Исключение составляет имущество, которое в дальнейшем реализуется до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию. Суммы налога, фактически уплаченные при приобретении такого имущества, учитываются в его стоимости, а при реализации такого имущества налоговая база по НДС исчисляется как разница между рыночной ценой этого реализуемого имущества с учетом налога и его стоимостью с учетом уплаченного налога.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов в виде комиссионных вознаграждений, которые признаны неопределенными к получению, штрафов, пеней, неустоек, отражаемых в учете по факту получения. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Принципы и порядок определения доходов и расходов Банка, прочего совокупного дохода устанавливаются в соответствии Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение 446-П).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях РФ. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы – это доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы);
- операционные доходы и операционные расходы, которые включают:
 - доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
 - доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
 - доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
 - доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
 - доходы и расходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения НВПИ;
 - доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
 - комиссионные и аналогичные доходы и расходы;
 - другие операционные доходы и расходы;
 - доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) Банка отражается в "Отчете о финансовых результатах за период с 1 января по ____ 20__ года".

В Отчете о финансовых результатах представляется информация за отчетный период с начала отчетного года.

Переоценка средств в иностранной валюте

Переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1. Денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ и средства в кредитных организациях

	1 апреля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Денежные средства	4 256 454	4 415 383
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	3 700 257	4 717 250
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	2 803 460	3 320 073
- РФ	836 941	1 935 528
- в банках-нерезидентах	1 966 519	1 384 545

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ (на 1 апреля 2016 года – 659 002; на 1 января 2016 года – 638 293 тыс. рублей), представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В связи с ограничениями возможности их использования, обязательные резервы не рассматриваются в качестве денежных средств и их эквивалентов.

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

Информация о текущей справедливой стоимости производных финансовых инструментов на 1 апреля 2016 года представлена в таблице ниже:

Наименование инструмента	Стоимость, тыс.руб.
СВОП 9747 от 16.10.15 с INTL FCStone Ltd	2 366
СВОП 19788 от 19.10.15 с INTL FCStone Ltd	1 050
Всего	3 416

Информация о текущей справедливой стоимости производных финансовых инструментов на 1 января 2016 года представлена в таблице ниже:

Наименование инструмента	Стоимость, тыс.руб.
СВОП 21995 от 23.12.15 года до 29.03.16 года с INTL FCStone	2 791
СВОП 22162 от 29.12.15 года до 12.01.16 года с INTL FCStone	22
СВОП 19747 от 16.10.15 года с INTL FCStone Ltd	15 726
СВОП 19788 от 19.10.15 года с INTL FCStone Ltd	14 307
Опцион колл USD/RUB от 29.12.15 года до 30.03.16 года с INTL FCStone	5 224
Сделка продажи опциона колл на USD/RUB от 24.12.15 года до 25.03.16 года с INTL FCStone	6 990
ПФИ (ЭЦБ) по договору № 2551680570 от 29.12.2015 года с БАНК НКЦ (АО) по ЦБ ТМК	1
Всего	45 061

4.3. Чистая ссудная задолженность

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 апреля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	7 893 507	11 536 474
Учтенные векселя	-	337 916
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (авансы недропользователям)	18 769	18 769
Требования по сделкам обратного РЕПО	2 373 756	2 928 245
Гарантийный депозит	209 584	154 875
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	79	341
Требования по аккредитивам	614 859	724 287
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	1 672	1 672
Требования по сделкам, связанным с приобретением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	423 738	437 296
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	35 622 220	34 072 756
- финансирование текущей деятельности	24 628 086	23 663 953
- проектное финансирование	4 859 485	3 992 073
- рефинансирование кредитов, предоставление займов третьим лицам	6 134 649	6 416 730
Ссуды физическим лицам	54 647 100	56 090 255
- потребительское кредитование	43 690 306	49 515 021
- ипотечное кредитование	4 649 806	823 929
- кредитование с использованием банковских карт	3 822 754	3 934 247
- выкупленные права требования	2 484 234	1 817 058
Всего ссудной задолженности	101 805 284	106 302 886
Резерв на возможные потери по ссудам	(21 639 575)	(21 677 231)
Всего чистой ссудной задолженности	80 165 709	84 625 655

Структура ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе, индивидуальным предпринимателям, по видам экономической деятельности до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 апреля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (в том числе, индивидуальным предпринимателям):		
Оптовая и розничная торговля	8 392 423	8 186 808
Финансовые услуги и аренда	7 116 137	7 738 122
Строительство	7 059 743	7 016 934
Добыча полезных ископаемых	3 845 719	2 718 644
Сельское хозяйство, рыболовство, рыбоводство	1 815 642	2 082 318
Транспортные услуги и связь	767 281	693 769
Бытовые и иные сервисные услуги населению и организациям (в том числе автосервисы, АЗС, гостиницы и предприятия общественного питания)	348 856	360 334
Обработка древесины и производство изделий из дерева, производство мебели	327 546	186 908
Пищевая промышленность	209 336	185 640
Производство строительных материалов	166 525	177 955
Металлургическое производство	153 029	155 739
Лесное хозяйство	150 947	139 311
Химическое и фармацевтическое производство	121 838	124 196
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды, топливная промышленность	118 650	79 187
Услуги в области здравоохранения и образования	90 761	68 496
Услуги в области научных исследований и разработок (в т.ч. разработка программного обеспечения)	51 836	30 500
Медицинская промышленность	34 457	30 195
Жилищно-коммунальное хозяйство	16 577	18 896
Прочие производства и виды промышленной деятельности	540 974	429 671
Прочие виды услуг	4 293 943	3 649 133
Всего ссудной задолженности	35 622 220	34 072 756

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

В целях определения размера расчетного резерва ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Резерв создается по конкретной ссуде (портфелю однородных ссуд) в соответствии с профессиональным суждением об уровне кредитного риска по ссуде с момента ее выдачи в пределах стоимости основного долга (балансовой стоимости ссуды).

При формировании резерва по ссуде Банк определяет размер расчетного резерва как величину потерь Банка по ссуде в рамках диапазона, предусмотренного для каждой категории качества, с учетом доначислений. Величина резерва определяется как величина возможной потери ссудной стоимости (расчетный резерв), скорректированная с учетом факта наличия, стоимости и качества обеспечения по ссуде (для обеспечения I и II категорий качества).

Справедливая (рыночная) стоимость залога - это цена, при которой залогодатель (продавец), имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, и покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, готовы совершить сделку купли-продажи в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 254-П.

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

	1 апреля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Долговые ценные бумаги	16 362 761	21 911 661
Долевые ценные бумаги	1 196 867	455 679
Прочее участие	890 141	890 193
Всего	18 449 769	23 257 533

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 апреля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.	2 731 486	3 026 445
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 813 492	2 016 282
- еврооблигации Правительства РФ	-	146 741
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	917 994	863 422
Корпоративные облигации в т.ч.:	7 150 907	15 566 153
- облигации кредитных организаций	2 106 572	6 113 592
- еврооблигации некредитных организаций	1 630 637	4 035 368
- еврооблигации кредитных организаций	1 435 734	2 729 199
- облигации российских компаний	1 977 964	2 687 994
Облигации Правительств других стран	-	60 567
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	9 882 393	18 653 165
Обремененные залогом по сделкам РЕПО:		
Корпоративные облигации:	6 480 368	3 258 496
- облигации российских компаний	1 534 201	1 513 378
- облигации кредитных организаций	4 431 915	946 784
- облигации федерального займа РФ	233 079	-
- еврооблигации некредитных организаций	281 173	798 334
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам РЕПО	6 480 368	3 258 496

Анализ долевых ценных бумаг в разрезе эмитентов представлен ниже:

	1 апреля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Акции Лукойл, ао RU0009024277	-	127 864
Акции Запсибкомбанк, RU000A0JP0L8	899 991	-
Акции Башнефть, RU0007976957	25 855	-
Акции ТМК, RU000A0B6NK6	5 175	-
Акции Уралкалий, RU0007661302	77 135	-
Акции Э.ОН Россия RU000A0JNGA5	10 624	-
Deutsche Lufthansa-ao	1 737	-
Electricite de France-ao	2 265	-
Siemens-ao	3 187	-
ThyssenKrupp-ao	3 068	-
Volkswagen-ao	2 439	-
Volkswagen-ap	2 305	-
Акции вып Норникель RU0007288411	84 138	111 635
Акции Роснефть, ао RU000A0J2Q06	-	51 230
Акции МТС, ао RU0007775219	-	31 635
Акции ГАЗПРОМ, ао RU0007661625	-	27 250
Акции АФК Система, ао RU000A0DQZE3	52 800	17 635
Акции вып Распадская RU000A0B90N8	12 365	15 050
Акции вып ПАО «ДИКСИ Групп» RU000A0JP7H1	13 783	14 021
ГДР Phosagro ORD SHS US71922G2093	-	10 408
Прочие	-	48 951
Всего долевых ценных бумаг	1 196 867	455 679

Информация об окончательных сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 апреля 2016 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа	27.12.2017	25.01.2023
Еврооблигации некредитных организаций	27.12.2017	17.05.2019
Еврооблигации кредитных организаций	05.10.2017	05.10.2017
Облигации российских компаний	20.05.2018	24.12.2047
Облигации кредитных организаций	07.07.2016	11.11.2025
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	19.05.2016	30.06.2020

Информация об окончательных сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа	27.12.2017	25.01.2023
Еврооблигации Правительства РФ	04.04.2017	04.04.2017
Еврооблигации некредитных организаций	17.03.2016	07.01.2025
Облигации российских компаний	25.02.2016	24.12.2047
Облигации кредитных организаций	31.01.2016	11.11.2025
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	19.05.2016	30.06.2020

Анализ вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен ниже:

	1 апреля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Долговые ценные бумаги:	16 362 761	21 911 661
<i>Облигации финансовых организаций</i>	9 971 781	14 013 375
- Кредитные организации	7 974 221	9 789 575
- Прочие	1 997 560	4 223 800
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>	6 390 980	7 898 286
- Нефтегазовая отрасль	37 780	2 445 155
- Транспорт	1 460 348	1 653 733
- Metallургия	394 087	1 322 048
- Связь	1 235 936	1 229 424
- Химическая отрасль	298 264	288 135
- Энергетика	-	96 369
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	917 994	863 422
- Облигации федерального займа	2 046 571	-

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 апреля 2016 года представлен ниже:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
	27.05.2020	27.05.2020	6,4	6,4
Облигации российских компаний	20.11.2018	05.04.2022	10	12,75
Облигации кредитных организаций	07.07.2016	11.11.2025	4,75	15
Еврооблигации некредитных организаций	27.12.2017	17.05.2019	4,45	6,95

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 января 2016 года представлен ниже:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации российских компаний	20.11.2018	05.04.2022	10	12,75
Облигации кредитных организаций	17.07.2018	11.11.2025	12	15
Облигации иностранных компаний	19.03.2018	17.05.2019	2,93	6,95

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия:

- по состоянию на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	Объем вложений тыс.руб.
ПАО М2М Прайвет Банк	РФ	Финансовые услуги	25	575 000
ООО «Экспо-лизинг»	РФ	Финансовая аренда (лизинг)	100	313 878

По состоянию на 1 апреля 2016 и на 1 января 2016 года Банк владеет паями SWIFT (5 акций) - REFERENS № SH/01/0000025332 на сумму 16 500 EUR.

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	1 апреля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	200 940	127 853
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)		-
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	200 940	127 853
Корпоративные облигации	848 265	962 806
- облигации российских компаний	214 331	962 806
- облигации кредитных организаций	35 106	-
- еврооблигации некредитных организаций	598 828	-
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	1 049 205	1 090 659
Обремененные залогом по сделкам РЕПО:		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	229 467	335 195
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	229 467	335 195
Корпоративные облигации	3 754 059	5 556 423
- облигации кредитных организаций	1 782 850	2 728
- еврооблигации некредитных организаций	923 816	2 525 491
- облигации российских компаний	1 047 393	
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам РЕПО	3 983 526	5 891 618
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери	5 032 731	6 982 277
Резерв на возможные потери	9 269	(9 900)
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, после вычета резерва на возможные потери	5 023 462	6 972 377

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 апреля 2016 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс.руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигации вып.6 Правительство Белгородской областиRU000A0JSRL8	26 067	08.08.2017	7,0
Облигации вып.2 Правительство Вологодской областиRU000A0JS1E8	4 543	14.12.2016	10,65
Облигации вып.12 Администрация Тверской областиRU000A0JTGN5	67 145	18.12.2017	9,7
Облигации вып.35004 Министерство финансов Республики Саха ЯкутияRU000A0JS850	30 099	17.05.2017	8,57
Облигации вып.19 ОАО "ФСК ЕЭС"RU000A0JRMX6	743 263	06.07.2023	7,95
Облигации вып.12 ОАО "ФСК ЕЭС"RU000A0JS7H8	209 378	19.04.2019	8,1
Облигации вып.6 ВНЕШЭКОНОМБАНKRU000A0JR3H8	616 024	13.10.2020	7,9
Облигации вып.12 ОАО "Газпром нефть"RU000A0JTDY9	309 083	23.11.2022	8,5
Облигации вып.20 ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"RU000A0JTVJ2	837 889	11.04.2023	7,99
Облигации вып.34003 Правительство Вологодской областиRU000A0JTF68	73 087	05.12.2017	9,75
Облигации вып.34009 Правительство Республики БашкортостанRU000A0JUWT7	109 836	11.04.2019	11,4
Облигации вып.11 ЗАО "КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ"RU000A0JTT62	259 448	02.04.2016	8,5
Облигации вып.7 ООО "ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС"RU000A0JUPP9	101 545	29.06.2019	9,35
Облигации вып.4 Администрация Краснодарского краяRU000A0JTBA3	119 631	09.11.2017	8,95
Облигации вып. URALKALI FINANCE LIMITEDXS0922883318	926 865	30.04.2018	3,72
Облигации вып. Sibur Securities LtdXS0878855773	598 828	31.01.2018	3,91
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери	5 032 731		

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс.руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигации вып.6 Правительство Белгородской областиRU000A0JSRL8	26 067	08.08.2017	7,0
Облигации вып.2 Правительство Вологодской областиRU000A0JS1E8	4 543	14.12.2016	10,65
Облигации вып.12 Администрация Тверской областиRU000A0JTGN5	67 145	18.12.2017	9,7
Облигации вып.35004 Министерство финансов Республики Саха ЯкутияRU000A0JS850	30 099	17.05.2017	8,57
Облигации вып.19 ОАО "ФСК ЕЭС"RU000A0JRMX6	757 698	06.07.2023	7,95
Облигации вып.12 ОАО "ФСК ЕЭС"RU000A0JS7H8	205 108	19.04.2019	8,1
Облигации вып.6 ВНЕШЭКОНОМБАНKRU000A0JR3H8	602 935	13.10.2020	7,9
Облигации вып.12 ОАО "Газпром нефть"RU000A0JTDY9	302 517	23.11.2022	8,5
Облигации вып.20 ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"RU000A0JTVJ2	821 210	11.04.2023	7,99
Облигации вып.34003 Правительство Вологодской областиRU000A0JTF68	106 176	05.12.2017	9,75
Облигации вып.34009 Правительство Республики БашкортостанRU000A0JUWT7	109 805	11.04.2019	11,4
Облигации вып.9 ВНЕШЭКОНОМБАНKRU000A0JRCX7	946 319	18.03.2021	7,9
Облигации вып.11 ЗАО "КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ"RU000A0JTT62	258 808	02.04.2016	8,5
Облигации вып.7 ООО "ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС"RU000A0JUPP9	99 144	29.06.2019	9,35
Облигации вып.4 Администрация Краснодарского краяRU000A0JTBA3	119 214	09.11.2017	8,95
Облигации вып. Scf Capital LimitedXS0552679879	883 640	27.10.2017	5,38
Облигации вып. URALKALI FINANCE LIMITEDXS0922883318	990 023	30.04.2018	3,72
Облигации вып. Sibur Securities LtdXS0878855773	651 826	31.01.2018	3,91
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери	6 982 277		

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2016 года представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспорт	Нематериальные активы	Запасы	Капитальные вложения	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	4 565 875	623 138	67 839	49	78 634	95 233	50 434	5 481 202
Поступления		3 736		454 816	28 023	440 557	93 000	1 020 132
Выбытия	(6 200)	-	(225)	(49)	(74 988)	(100 923)	(50 434)	(232 819)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2016 года	4 559 675	626 874	67 614	454 816	31 669	434 867	93 000	6 268 515
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	882 664	348 843	45 956	41	338	-	33 580	1 311 422
Начисленная амортизация за период с 1 января 2016 года по 31 марта 2016 года	35 166	33 034	2 696	16 000	-	-	-	86 896
Убытки от обесценения за период с 1 января 2016 года по 31 марта 2016 года	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(2 257)	-	(225)	(41)	(338)	-	(33 580)	(36 441)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2016 года	915 573	381 877	48 427	16 000	-	-	-	1 361 877
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	3 683 211	274 295	21 883	8	78 296	95 233	16 854	4 169 780
Балансовая стоимость на 1 апреля 2016 года	3 644 102	244 997	19 187	438 816	31 669	434 867	93 000	4 906 638

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Капитальные вложения	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	4 509 128	874 556	57 630	49	52 041	30 175	50 982	5 574 561
Поступления	85 224	73 064	10 907	-	264 059	218 333	-	651 587
Выбытия	(28 477)	(324 482)	(698)	-	(237 466)	(153 275)	(548)	(744 946)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	4 565 875	623 138	67 839	49	78 634	95 233	50 434	5 481 202
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	756 912	532 411	33 981	35	-	-	24 096	1 347 435
Начисленная амортизация за период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года	131 844	139 098	12 651	6	-	-	1 304	284 903
Убытки от обесценения за период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года	-	-	-	-	338	-	8 298	8 636
Выбытия	(6 092)	(322 666)	(676)	-	-	-	(118)	(329 552)
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	882 664	348 843	45 956	41	338	-	33 580	1 311 422
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	3 752 216	342 145	23 649	14	52 041	30 175	26 886	4 227 126
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	3 683 211	274 295	21 883	8	78 296	95 233	16 854	4 169 780

4.7. Прочие активы

	1 апреля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Требования по получению процентов	2 505 452	2 142 857
Расчеты с клиентами по покупке валюты	208 313	404 078
Требования по получению комиссий	119 715	192 637
Расчеты по пластиковым картам	187 521	121 302
Прочие	137 813	3 532
Резерв под обесценение	(1 367 341)	(1 271 806)
Всего прочих финансовых активов	1 791 473	1 592 600
Материалы и расчеты с поставщиками	1 483 677	1 185 004
Расчеты по приобретению акций ПАО «М2М Прайвет Банк»	1 725 000	1 725 000
Авансовые платежи	15 040	487 474
Прочие	123 489	28 312
Резерв под обесценение	(242 556)	(224 863)
Всего прочих нефинансовых активов	3 104 650	3 200 927
Всего прочих активов	4 896 123	4 793 527

4.8. Средства кредитных организаций

	1 апреля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Счета типа "Лоро"	925 740	421 996
Межбанковские кредиты и депозиты	9 646 442	4 495 168
Финансирование, полученное в рамках операций по аккредитивам	538 466	647 302
Всего	11 110 648	5 564 466

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	15 810 735	15 688 310
- Физические лица	4 755 628	4 390 960
- Юридические лица и индивидуальные предприниматели	11 055 107	11 297 350
Срочные депозиты	79 954 635	91 473 476
- Физические лица	66 644 321	67 630 513
- Юридические лица и индивидуальные предприниматели	13 310 314	23 842 963
Средства в аккредитивах	62 050	14 037
Невыплаченные переводы физических лиц	147 649	12 126
Средства по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, а также средства по факторинговым операциям	4 029	81 209
Всего	95 979 098	107 269 158

4.10. Выпущенные долговые обязательства

	1 апреля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Облигации	-	1 596 621
Выпущенные векселя	454 072	585 515
Векселя к исполнению	38	38
Всего	454 110	2 182 174

19 февраля 2016 года была списана номинальная стоимость выпущенных процентных документарных облигаций на предъявителя серии БО-01, регистрационный номер № 4ВО20101810В по истечении срока обращения.

Информация о выпущенных долговых обязательствах, с указанием дат выпуска и погашения, а также ставок купона по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

Ценная бумага	Номер регистрации	Ставка купона, %	Дата начала размещения	Дата погашения	Остаток, тыс. руб.
Облигации процентные документарные на предъявителя	4ВО20101810В	10,4	19.02.2013	19.02.2016	1 596 621

4.11. Прочие обязательства

	1 апреля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Обязательства по уплате процентов	2 282 874	2 600 540
Кредиторская задолженность по дивидендам	-	-
Прочая кредиторская задолженность	552 011	104 703
Всего прочих финансовых обязательств	2 834 885	2 705 243
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	68 110	79 068
Всего прочих нефинансовых обязательств	68 110	79 068
Всего	2 902 995	2 784 311

4.12. Уставный капитал Банка

Информация раскрыта в Пояснении 3.2. «Принципы и методы оценки и учета отдельных операций» настоящей пояснительной информации.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения 446-П, которое заменило нормы Приложения 3 «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете» и Приложения 4 «Отчет о финансовых результатах» Положения 385-П, а также установило новый, существенно отличающийся от прежнего, порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, Банком, в целях раскрытия информации к статьям отчета о финансовых результатов за 1 квартал 2016 года, применена новая группировка доходов и расходов, отвечающая вышеуказанным требованиям.

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней зadолженность, средства на кор.счетах, а также начисленные процентные доходы	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2016	22 862 230	720 655	9 900	514 220	24 107 005
Чистое создание резерва под обесценение	1 586 707	661 570	(1 126)	155 425	2 402 576
Списания	(1 668 439)	-	-	(7 003)	(1 675 442)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.04.2016 года	22 780 498	1 023 084*	8 774	662 642	24 474 998*

* - без учета СПОД, относящиеся к 2015 году (сумма 359 141 тыс. рублей – резервы по ценным бумагам)

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	ссудная и приравненная к ней зadолженность, средства на кор.счетах, а также начисленные процентные доходы	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	ценные бумаги, удерживаемые до погашения	условные обязательства кредитного характера и прочие активы	всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	15 214 458	9 970	64	349 721	15 574 213
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	2 207 709	-	9 573	50 825	2 268 107
Списания	(514 726)	-	-	(1 951)	(516 677)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	16 907 441	9 970	9 637	398 595	17 325 643

5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	1 квартал 2016 года тыс.руб.	1 квартал 2015 года тыс.руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 559 023)	1 053 067
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 642 671	(907 719)

5.3. Комиссионные доходы

	1 квартал 2016 года тыс.руб.
От открытия и ведения банковских счетов	52 015
От расчетного и кассового обслуживания	166 391
От операций с валютными ценностями	57 527
От осуществления переводов денежных средств	181 712
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	38 580
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	188 482
От других операций	81 286
Итого	765 993

	1 квартал 2015 года тыс.руб.
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	346 023
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	58 201
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	39 082
Доходы по другим операциям	81 047
Итого	524 353

5.4. Прочие операционные доходы

	1 квартал 2016 года тыс.руб.
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	74 900
От операций с учтенными векселями	2 291
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами по привлеченным депозитам юридических лиц	5 033
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	83
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	34 022
От оказания консультационных и информационных услуг	5 394
Доходы от аренды	6 210
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	297
Неустойки (штрафы, пени)	78 428
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	6 261
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	132
Прочие операционные доходы	53
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	43
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	465
Итого	213 612

1 квартал 2015 года
тыс.руб.

Доходы от операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	15 290
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	300
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	-
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	-
Положительная переоценка драгоценных металлов	590 568
Доходы от сдачи имущества в аренду	5 499
Доходы от выбытия (реализации) имущества	5
Прочие операционные доходы	17 375
Штрафы, пени, неустойки	285
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	5 220
Другие доходы	1 503 141*
Итого	2 137 683

* - в том числе средства, полученные по договору о безвозмездной финансовой помощи от «ППФИН Регион».

5.5. Операционные расходы

1 квартал 2016 года
тыс.руб.

По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	24 285
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	292
расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	6 437
прочие расходы	4 186
Расходы на содержание персонала	1 076 464
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	44 966
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	86 896
Организационные и управленческие расходы	259 230
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	108 711
Итого	1 611 467

1 квартал 2015 года
тыс.руб.

Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12 635
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	4
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	587 784
Прочие операционные расходы	5 758
Расходы на содержание персонала	773 391
Амортизация	71 750
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	90 317
Организационные и управленческие расходы	165 426
Штрафы, пени, неустойки	1 138
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	40 645
Другие расходы, относимые к прочим	60 858
Итого	1 809 706

5.6. Налоги

Информация об основных компонентах налогов и сборов представлена далее:

	1 квартал 2016 года тыс.руб.	1 квартал 2015 года тыс.руб.
Возмещение по налогу на прибыль	9 189	3 330
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	32 475	26 540
Всего	41 664	29 870

Информация по (возмещению) расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	1 квартал 2016 года тыс.руб.	1 квартал 2015 года тыс.руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	9 189	3 330
Изменение отложенного налога	-	-
Всего (возмещения) по налогу на прибыль	9 189	3 330

Информация по основным компонентам расхода по текущему налогу на прибыль:

	1 квартал 2016 года тыс.руб.	1 квартал 2015 года тыс.руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	9 189	3 330
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчётных периодах	-	-
Всего	9 189	3 330

5.7. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах представлен следующим образом:

	1 квартал 2016 года тыс.руб.	1 квартал 2015 года тыс.руб.
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	832 792	595 646
Страховые взносы	239 480	172 642
Выходные пособия	2 553	4 139
Всего краткосрочных вознаграждений	1 074 825	772 427
Долгосрочные вознаграждения	-	-
Всего	1 074 825	772 427

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 1 апреля 2016 года составила 3 821 человек (на 1 января 2016 года - 3 841 человек).

Банком соблюдаются правила и процедуры, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

6.1. Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Управление капиталом является одной из приоритетных задач в рамках управления активами и пассивами Банка.

Процесс управления капиталом включает в себя решения, связанные с распределением, а также ограничением уровня принимаемых рисков – соблюдение установленных нормативов.

Мероприятия, связанные с обеспечением способности Банка функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности, проводятся в соответствии со Стратегическим планом развития Банка, и разделены на управление капиталом в долгосрочной и краткосрочной перспективе.

В долгосрочной и краткосрочной перспективе Банк осуществляет планирование объемов бизнеса в рамках стратегического и среднесрочного плана; при его составлении определяется потребность в покрытии рисков в перспективе трёх лет и один год соответственно. После определения необходимых объемов капитала Банк планирует источники его увеличения: заимствования на рынках капитала, выпуск акций и их ориентировочные объемы.

В краткосрочной перспективе, с учетом необходимости выполнения требований ЦБ РФ, Банк определяет прогнозную величину капитала в перспективе от одного до трех месяцев и исходя из этого планирует объемы и структуру активов группы. В постоянном режиме оценивается потенциальное влияние планируемых сделок на размер капитала и величину достаточности капитала.

В текущих планах Банка, привлечение субординированного займа в дополнительный капитал, в настоящее время, данная сделка проходит одобрение в ЦБ РФ.

6.2. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

Банк осуществляет ежедневный расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». За прошедший период, нарушений требований к капиталу, Банк не допускал.

Информация об основных инструментах капитала Банка в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена следующим образом:

	1 апреля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Источники базового капитала	10 930 919	11 746 413
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	1 593 802	1 810 878
Базовый капитал	9 337 117	9 935 535
Источники добавочного капитала	-	-
Показатели, уменьшающие добавочный капитал	593 528	641 892
Добавочный капитал	- 593 528	-641 892
Основной капитал	9 337 117	9 935 535
Источники дополнительного капитала:	4 225 505	4 699 666
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал	-	-
Дополнительный капитал	4 225 505	4 699 666
Собственные средства (капитал)	13 562 622	14 635 201

За 1 квартал 2016 года величина собственных средств (капитала) Банка снизилась на 1 072 579 тыс. рублей (7,3%), в том числе снижения величины основного капитала на 6,0% (598 418 тыс. рублей) и дополнительного капитала на 10,1% (474 161 тыс. рублей). Основная причина снижения основного капитала банка – отрицательный финансовый результат, явившийся следствием кризиса банковской системы России, а также увеличение коэффициента применяемого к вычетам в переходный период до 1 января 2018 года. Снижение величины дополнительного капитала произошло за счет амортизации остаточной стоимости субординированных займов - 480 570 тыс. рублей.

6.3. Информация о создании и восстановлении убытков от обесценения, признанных в 1 квартале 2016 года в составе капитала через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

Вид актива	Создано резервов за 1 квартал 2016 года тыс.руб.	Восстановлено резервов за 1 квартал 2016 год тыс.руб.
- по кредитам юридических и физических лиц	6 447 440	4 887 372
- по ценным бумагам, векселям	1 023 169	362 231
- по требованиям к кредитным организациям	1 128 997	1 059 035
- по условным обязательствам кредитного характера	1 379 720	1 408 285
- по прочим активам	838 976	698 803
Всего	10 818 302	8 415 726

6.4. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчетности по форме 0409808 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, в тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, в тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	2 356 132	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 356 132	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:» Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	1	2 356 132
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	107 089 746	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	1 559 761
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	X	2 665 744
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	4 906 638	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	457 548	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	274 529
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	274 529	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	183 019
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	758 300	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	758 300	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	454 980
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	261 285	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-

7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	106 442 400	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	899 991		18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	888 878		19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-		39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-		40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-		54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-		55	-

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Ежемесячный прогноз и постоянный мониторинг источников капитала позволяет своевременно корректировать структуру активов взвешенных по уровню риска, тем самым обеспечивая комфортный уровень достаточности капитала, для осуществления непрерывной деятельности Банка.

Банк осуществляет ежедневный расчет и соблюдение достаточности капитала. Соблюдая установленные сроки, утвержденные Указанием 2332-У, Банк предоставляет на ежемесячной основе в ЦБ РФ информацию о расчете и выполнении обязательных нормативов.

Структура показателя финансового рычага представлена следующим образом:

Наименование показателя	1 апреля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Риск по балансовым активам	108 752 784	115 105 278
Величина риска по ПФИ	6 897	7 787
Риск по операциям кредитования ценными бумагами	14 206 321	18 312 712
Риск по условным обязательствам кредитного характера	6 458 464	6 521 535
Основной капитал	9 337 116	9 935 535
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	129 424 466	139 947 312
Показатель финансового рычага по Базелю III	7,2%	7,1%

За отчетный период наблюдалось снижение основного капитала на 598 419 тыс. рублей (-6,0%) при опережающем сокращении величины балансовых и внебалансовых требований под риском (на 10 522 847 тыс. рублей или 7,5%), в результате чего, значение показателя финансового рычага по итогам 1 квартала 2016 года увеличилось на 0,1% по сравнению с аналогичным показателем прошлого года.

В связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», требования о расчете норматива краткосрочной ликвидности, которые установлены Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года №

510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», на него не распространяются.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В Отчете о движении денежных средств (далее – «ОДДС») отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка.

ОДДС составляется на основании данных отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» с учетом корректировок, осуществляемых в соответствии с «Разработочной таблицей для составления Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Для составления ОДДС Банк осуществлял корректировку активов и обязательств в части операций обмена активов и (или) обязательств и влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на активы и обязательства.

Далее приводится раскрытие следующей информации:

- о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования:

Величина неснижаемых остатков денежных средств на корреспондентских счетах по состоянию на 1 апреля 2016 года представлена в таблице ниже:

Наименование контрагента		Курс ЦБ на 1 апреля 2016 года	Сумма остатка в валюте	Сумма остатка в рублях
China Construction Bank, USD	USD	67,6076	5 000	338 038
China Construction Bank, CNY	CNY	10,4368	10 000	104 368
Harbin Bank, USD	USD	67,6076	10 000	676 076
Harbin Bank, CNY	CNY	10,4368	100 000	1 043 680
КЕВ HANA BANK, USD	USD	67,6076	50 000	3 380 380
Trade & Development Bank of Mongolia, USD	USD	67,6076	10 000	676 076
ОАО Банк ВТБ, Хабаровский филиал	USD	67,6076	10 000	676 076
Дальневосточный Банк ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» г. Зея	RUB	1	100	100
Итого				6 894 794

Величина неснижаемых остатков денежных средств на корреспондентских счетах по состоянию на 1 января 2016 года представлена в таблице ниже:

Наименование контрагента		Курс ЦБ на 1 января 2016 года	Сумма остатка в валюте	Сумма остатка в рублях
China Construction Bank, USD	USD	72.8827	5 000	364 414
China Construction Bank, CNY	CNY	11.2298	10 000	112 298
Harbin Bank, USD	USD	72.8827	10 000	728 827
Harbin Bank, CNY	CNY	11.2298	100 000	1 122 980
КЕВ HANA BANK, USD	USD	72.8827	50 000	3 644 135
Trade & Development Bank of Mongolia, USD	USD	72.8827	10 000	728 827
ОАО Банк ВТБ, Хабаровский филиал	USD	72.8827	10 000	728 827
Дальневосточный Банк ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» г. Зея	RUB	-	100	100
Итого				7 430 408

- о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств:

Бартерные сделки, сделки, в которых оплата производится собственными акциями, равно как и конвертация или зачет/прощение субординированного кредита в отчетном периоде не осуществлялись. Изъятие обеспечения по ссудам, предоставленным Банку, в отчетном периоде, также не осуществлялось.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

9.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

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

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

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

В Банке существует следующее распределение полномочий.

Совет Директоров утверждает Генеральную политику управления рисками в Банке, которая регламентирует общие принципы управления рисками, допустимый для Банка уровень рисков, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками.

Правление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков, утверждает кредитную политику Банка и политику осуществления иных активных и пассивных операций.

Совет Директоров обеспечивает совершенствование системы риск-менеджмента, одобряет проекты внутрибанковских документов по управлению рисками, условия типовых продуктов и программ для клиентов Банка, осуществляет мониторинг и контроль за элементами системы риск-менеджмента, одобряет допустимый уровень рисков в рамках утверждённой стратегии развития, контролирует соответствие проводимых Банком операций основным принципам кредитной политики и политик осуществления иных активных операций, разрабатывает, внедряет и управляет системой полномочий при принятии кредитных решений.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Департамент рисков осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Департамент рисков разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчётов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые ежемесячно доводятся до сведения Совета Директоров, Правления и Комитета по аудиту и рискам.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Служба внутреннего аудита (далее – СВА) осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, ежемесячно информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск рассматривается как один из наиболее существенных рисков для Банка, учитывая специфику его деятельности и структуру баланса. Основной задачей управления кредитным риском при расширении круга контрагентов и спектра предоставляемых Банком кредитных продуктов является оптимизация принимаемых рисков, сохранение достигнутого качества кредитного портфеля, оптимизация отраслевой, региональной и продуктовой структуры портфеля.

Система риск-менеджмента Банка

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с «Политикой по управлению кредитными рисками», предусматривающей реализацию системного подхода, основанного на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий по принятию, оценке, мониторингу и контролю принятых рисков, комплексности и системности оценки кредитных рисков, унификации процедур и методов оценки указанных рисков, актуальности применяемых методик оценки и мониторинга рисков. Вопросы идентификации, анализа, оценки, оптимизации, мониторинга и контроля кредитного риска регламентируются нормативными документами Банка.

Основными направлениями по управлению кредитными рисками являются:

- ограничение кредитного риска посредством действующей в Банке системы лимитов на принятие кредитных решений, на концентрацию кредитных рисков на отдельных заемщиков/группы взаимосвязанных заемщиков;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента и группу взаимосвязанных контрагентов, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества;
- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга;
- детальное изучение бизнеса заемщиков - включает оценку финансового состояния заемщика, а также первичное структурирование сделки. Осуществляется региональными кредитными подразделениями/кредитными комитетами;
- текущий мониторинг кредитных проектов - включает подтверждение оценки финансового состояния заемщика и его бизнеса в целом, определение уровня риска и размера РВПС, уточнение параметров и структуры сделки, а также подтверждение оценки принимаемого обеспечения. Осуществляется кредитными подразделениями головного офиса;
- независимая экспертиза кредитных проектов - включает в рамках корпоративного кредитования расчет рейтинга заемщика, оценку уровня концентрации кредитных вложений, контроль расчета РВПС, корректировку структуры сделки, и в рамках розничного кредитования анализ утверждаемых (изменяемых) характеристик розничных продуктов Банка, а также определение стоимости продуктов с учетом премии за риск (COR). Осуществляется подразделениями риск-менеджмента головного офиса;
- распределение полномочий принятия кредитных решений - включает разработанную систему распределения лимитов самостоятельного принятия рисков. Пересмотр лимитов проводится не реже двух раз в год уполномоченным органом;
- функционирование института «вето» на всех уровнях принятия кредитных решений - включает наделение правом «вето» сотрудников риск-менеджмента, являющихся членами кредитных комитетов Банка. Последней инстанцией для преодоления права «вето» является Правление Банка;
- оценка уровня портфельного кредитного риска на постоянной основе - включает в себя на постоянной основе анализ и оценку уровня кредитного риска кредитного портфеля (риск-отчетность). Осуществляется подразделениями риск-менеджмента Головного офиса, итог оценки в виде управленческой отчетности направляется на рассмотрение уполномоченным органам (Кредитный комитет, Комитет по аудиту и рискам, Правление Банка). По итогам ее рассмотрения принимаются решения об изменении/корректировке кредитной политики с целью снижения уровня кредитного риска.

Система разграничений полномочий по принятию решений представлена следующим образом:

- кредитование корпоративных клиентов:
 - Единоличные органы принятия решений (лимиты кредитования до 5 млн. рублей);
 - Кредитные комитеты региональных подразделений (лимиты кредитования до 100 млн. рублей);
 - Кредитные комитеты Банка (лимиты кредитования до 5% от капитала Банка);
 - Правление (лимиты кредитования свыше 5% от капитала Банка);
 - Совет Директоров (одобрение крупных сделок и сделок с заинтересованностью);
- кредитование розничных клиентов:
 - Автоматизированная система одобрения кредитных заявок на основе Risk-Based Pricing (RBP) подхода (лимиты кредитования до 1 млн. рублей);
 - Единоличные органы принятия решений (лимиты кредитования от 0,5 до 3 млн. рублей);

Кредитные комитеты региональных отделений Банка (лимиты кредитования до 10 млн. рублей);
Кредитные комитеты Банка (лимиты кредитования до 5% от капитала Банка);
Совет Директоров (одобрение сделок с заинтересованностью).

Банком определены следующие дальнейшие перспективы по развитию риск-менеджмента:

- совершенствование методологии стресс-тестирования кредитного портфеля;
- оптимизация подходов по оценке рисков концентрации кредитных вложений;
- совершенствование подходов к управлению отраслевыми, региональными и страновыми рисками;
- совершенствование методологии оценки показателей кредитного риска в соответствии со стандартами Базеля (оценка PD, LGD, EAD), как на уровне отдельных транзакций так и на портфельном уровне;
- совершенствование системы миграционного и винтажного анализа кредитных продуктов с учетом риск характеристик клиентов;
- внедрение полноценной методики внутреннего рейтингования корпоративных заемщиков Банка, основанной на их отраслевой специфике.

Информация об объемах требований к капиталу, по основным направлениям рисков и их изменениях в течение отчетного периода.

Наименование показателя	1 апреля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Объем требований к капиталу по кредитному риску	99 365 768	104 454 539
Объем требований к капиталу по операционному риску	24 892 576	24 892 576
Объем требований к капиталу по рыночному риску	5 537 650	5 089 075
Совокупный объем требований к капиталу Банка	129 795 994	134 436 190
Минимальный размер требований к капиталу на покрытие рисков	10 383 680	10 754 895
Величина капитала не под риском	4 251 521	2 807 726

Изменений более 10% объема требований к капиталу в отчетном периоде не выявлено.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 апреля 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейские операции	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	2 803 460	2 803 460
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3 416	3 416
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	16 362 761	16 362 761
Чистая ссудная задолженность	36 491 876	33 180 574	10 493 259	80 165 709
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	5 023 462	5 023 462
Прочие активы	668 360	578 040	413 519	1 659 919
Итого	37 160 236	33 758 614	35 099 877	106 018 727

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейские операции	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	3 320 073	3 320 073
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	45 061	45 061
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	22 270 802	22 270 802
Чистая ссудная задолженность	37 402 531	32 290 494	14 932 630	84 625 655
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	6 972 377	6 972 377
Прочие активы	660 450	459 019	473 131	1 592 600
Всего	38 062 981	32 749 513	48 014 074	118 826 568

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) в части ссуд, выданных клиентам указана в Пояснении 4.3.

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 апреля 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Государственные органы РФ	Правительства прочих стран	Физические лица	Всего
Средства в кредитных	-	2 803 460	-	-	-	2 803 460
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 416	-	-	-	-	3 416
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 580 731	6 817 466	2 964 564	-	-	16 362 761
Чистая ссудная задолженность	35 405 721	7 909 920	358 192	-	36 491 876	80 165 709
Чистые вложение в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 778 148	1 814 906	430 408	-	-	5 023 462
Прочие активы	611 930	376 312	3 317	-	668 360	1 659 919
Итого	45 379 946	19 722 064	3 756 481	-	37 160 236	106 018 727

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Государственные органы РФ	Правительства прочих стран	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	-	3 320 073	-	-	-	3 320 073
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 061	-	-	-	-	45 061
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 035 074	10 148 716	3 026 445	60 567	-	22 270 802
Чистая ссудная задолженность	35 373 614	11 849 510	-	-	37 402 531	84 625 655
Чистые вложение в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 780 914	2 728 415	463 048	-	-	6 972 377
Прочие активы	459 019	473 131	-	-	660 450	1 592 600
Всего	48 693 685	28 519 845	3 489 493	60 567	38 062 981	118 826 568

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 апреля 2016 года показана ниже:

тыс. руб.	Группа развитых стран	РФ	Прочие страны	Всего
Средства в кредитных организациях	1 963 322	836 942	3 196	2 803 460
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 416	-	-	3 416
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 922 479	13 294 197	146 085	16 362 761
Чистая ссудная задолженность	951 548	79 214 161	-	80 165 709
Чистые вложение в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 516 424	3 507 038	-	5 023 462
Прочие активы	69 408	1 590 511	-	1 659 919
Итого	7 426 597	98 442 849	149 281	106 018 727

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2016 года показана ниже:

тыс.руб.	Группа развитых стран	РФ	Прочие страны	Всего
Средства в кредитных организациях	1 381 330	1 935 528	3 215	3 320 073
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 061	-	-	45 061
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	22 068 121	202 681	22 270 802
Чистая ссудная задолженность	940 284	82 742 634	942 737	84 625 655
Чистые вложение в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	6 972 377	-	6 972 377
Прочие активы	1 973	1 577 986	12 641	1 592 600
Всего	2 368 648	115 296 646	1 161 274	118 826 568

Информация о совокупном объеме кредитного риска (о величине совокупного кредитного риска, при применении стандартизированного подхода, для покрытия капиталом) представлена следующим образом:

	1 апреля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	74 061 904	72 802 613
Активы с пониженными коэффициентами риска	12 578	324 290
Активы с повышенным коэффициентом риска	22 865 068	21 196 414
Кредиты на потребительские цели, с коэффициентом выше 1	2 253 912	2 579 137
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	5 247 505	5 196 470
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	6 897	7 787

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует несущественные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

В части реструктурированной ссудной задолженности юридических лиц:

По состоянию на 1 апреля 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 8 361 998 тыс. рублей (в том числе по причине ухудшения финансового состояния заемщиков – 1 778 321 тыс. рублей), что составляет 23,47% от общей ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 6,65% от величины активов Банка. Созданный резерв по данным ссудам – 1 847 706 тыс. рублей (в том числе 882 583 тыс. рублей по ссудам, по которым наблюдаются негативные тенденции в бизнесе клиентов).

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 11 790 491 тыс. рублей (в том числе по причине ухудшения финансового состояния заемщиков – 1 516 620 тыс. рублей), что составляет 34,60% от общей ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 8,54% от величины активов Банка. Созданный резерв по данным ссудам – 1 754 820 тыс. рублей (в том числе 711 407 тыс. рублей по ссудам, по которым наблюдаются негативные тенденции в бизнесе клиентов).

В части реструктурированной ссудной задолженности физических лиц:

По состоянию на 1 апреля 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 3 796 081 тыс. рублей (созданный резерв по данным ссудам 1 561 118 тыс. рублей), что составляет 6,95% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 3 02 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 3 086 105 тыс. рублей (созданный резерв по данным ссудам 541 834 тыс. рублей), что составляет 5,50% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 2,24 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 апреля 2016 года величина просроченной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 22 211 170 тыс. рублей (созданный резерв для просроченной задолженности по данным ссудам 17 039 339 тыс. рублей), что составляет 40,84 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 17,6 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года величина просроченной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 22 320 489 тыс. рублей (созданный резерв для просроченной задолженности по данным ссудам 17 464 084 тыс. рублей), что составляет 39,79 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 16,17% от общей величины активов Банка.

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 объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 1 апреля 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	ссуды клиентам - кредитным организациям	ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	ссуды физическим лицам	средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (авансы недропользователям)	требования по аккредитивам	учтенные векселя	прочие требования	всего
Непросроченная задолженность	7 893 507	35 775 764	32 435 930	18 769	614 859	-	425 410	77 164 239
Просроченная задолженность	-	2 429 875	22 211 170	-	-	-	-	24 641 045
- до 30 дней	-	151 285	2 055 366	-	-	-	-	2 206 651
- на срок от 31 до 90 дней	-	114 010	1 927 924	-	-	-	-	2 041 934
- на срок от 91 до 180 дней	-	295 775	1 978 325	-	-	-	-	2 274 100
- на срок от 181 до 360 дней	-	1 301 400	3 232 640	-	-	-	-	4 534 040
- на срок более 360 дней	-	567 405	13 016 915	-	-	-	-	13 584 320
Всего	7 893 507	38 205 639	54 647 100	18 769	614 859	-	425 410	101 805 284

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	ссуды клиентам - кредитным организациям	ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	ссуды физическим лицам	средства, предоставленные негосударственным организациям (авансы недропользователям)	требования по аккредитивам	учтенные векселя	прочие требования	всего
Непросроченная задолженность	11 536 474	34 842 126	33 769 766	18 769	724 287	337 916	438 968	81 668 306
Просроченная задолженность	-	2 314 091	22 320 489	-	-	-	-	24 634 580
- до 30 дней	-	88 093	1 668 137	-	-	-	-	1 756 230
- на срок от 31 до 90 дней	-	214 792	1 698 605	-	-	-	-	1 913 397
- на срок от 91 до 180 дней	-	438 327	1 893 157	-	-	-	-	2 331 484
- на срок от 181 до 360 дней	-	1 003 072	4 250 490	-	-	-	-	5 253 562
- на срок более 360 дней	-	569 807	12 810 100	-	-	-	-	13 379 907
Всего	11 536 474	37 156 217	56 090 255	18 769	724 287	337 916	438 968	106 302 886

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 апреля 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	Всего
Непросроченная задолженность	1 044 774	2 980 696	777 358	4 802 828
Просроченная задолженность	1 460 678	242 514	-	1 703 192
- до 30 дней	59 398	203 353	-	262 751
- на срок от 31 до 90 дней	113 221	5 268	-	118 489
- на срок от 91 до 180 дней	156 089	7 026	-	163 115
- на срок от 181 до 360 дней	273 317	8 555	-	281 872
- на срок более 360 дней	858 653	18 312	-	876 965
Всего	2 505 452	3 223 210	777 358	6 506 020

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	Всего
Непросроченная задолженность	664 059	2 813 473	1 226 083	4 703 615
Просроченная задолженность	1 478 798	107 784	-	1 586 582
- до 30 дней	48 215	31 083	-	79 298
- на срок от 31 до 90 дней	112 780	10 683	-	123 463
- на срок от 91 до 180 дней	145 771	5 530	-	151 301
- на срок от 181 до 360 дней	331 964	38 501	-	370 465
- на срок более 360 дней	840 068	21 987	-	862 055
Всего	2 142 857	2 921 257	1 226 083	6 290 197

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2016 года (на основании формы 0409115) приведена ниже:

тыс.руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				Всего
									II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям	11 199 996	10 879 079	315 316	-	-	5 601	7 395	7 395	1 794	-	-	5 601	7 395
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	93 892 013	10 612 504	45 240 033	17 376 923	2 470 744	18 191 809	23 323 373	21 722 942	831 719	2 567 585	1 200 228	17 123 410	21 722 942
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 572 374	486 357	1 073 670	-	-	1 012 347	1 023 084	1 023 084	10 737	-	-	1 012 347	1 023 084
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 802 649	4 889 946	912 703	-	-	-	9 127	9 127	9 127	-	-	-	9 127
Прочие требования	5 938 763	3 092 324	821 921	501 437	174 618	1 348 463	1 539 288	1 524 095	16 604	93 715	103 393	1 310 383	1 524 095
Всего	119 405 795	29 960 210	48 363 643	17 878 360	2 645 362	20 558 220	25 902 267	24 286 643	869 981	2 661 300	1 303 621	19 451 741	24 286 643

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года (на основании формы 0409115) приведена ниже:

тыс.руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				Всего
									II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям	13 651 379	12 186 817	1 255 648	208 914	-	-	24 957	24 922	11 172	13 750	-	-	24 922
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	94 426 824	8 987 252	47 707 406	16 004 486	2 142 245	19 585 435	24 543 103	21 656 664	899 343	1 998 551	1 083 207	17 675 563	21 656 664
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 560 027	486 357	1 073 670	-	-	-	10 737	10 737	10 737	-	-	-	10 737
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 982 277	5 992 254	990 023	-	-	-	9 900	9 900	9 900	-	-	-	9 900
Прочие требования	5 568 736	2 929 251	754 985	316 214	144 541	1 423 745	1 519 088	1 500 572	19 044	47 604	82 983	1 350 942	1 500 572
Всего	122 189 243	30 581 931	51 781 732	16 529 614	2 286 786	21 009 180	26 107 785	23 202 795	950 196	2 059 905	1 166 190	19 026 505	23 202 795

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

Ссуды юридическим лицам:

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения по ссудам юридическим лицам по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года:

	1 апреля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Недвижимое имущество	14 935 530	14 778 197
Гарантии и поручительства	599 709	570 161
Транспортные средства	1 195 423	1 723 109
Ценные бумаги, драгоценные металлы	51 823	50 548
Права по вкладу	50 535	844 212
Залог прочего имущества и имущественных прав	2 455 466	2 258 590
Без обеспечения	16 333 734	13 847 939
Итого	35 622 220	34 072 756

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Разница между расчетным резервом и расчетным резервом с учетом обеспечения I и II категорий качества составила 1 248 064 тыс. рублей по состоянию на 31 марта 2016 года (31 декабря 2015 года 2 475 903 тыс. рублей).

Оценка справедливой стоимости ссуды (далее – «оценка ссуды») осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды и не реже 1 раза в квартал. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категорий качества.

К обеспечению I категории качества относится обеспечение, указанное в п. 6.2. Положения ЦБ РФ № 254-П, в том числе собственные долговые ценные бумаги Банка, то есть долговые ценные бумаги, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде, либо сроком по предъявлению, если указанные бумаги находятся в залоге у Банка.

К обеспечению II категории качества относится обеспечение, указанное в п. 6.3. Положения ЦБ РФ № 254-П, в том числе, не относящийся к обеспечению I категории качества ликвидный залог:

- залог недвижимого имущества;
- залог оборудования;
- залог сырья, материалов, готовой продукции, товаров в обороте;
- поручительства;
- залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество;
- поручительства Агентства по ипотечному жилищному кредитованию по закладным, принятым в обеспечение по предоставленным ссудам.

Резерв определяется с учетом суммы (стоимости) обеспечения, предоставленного третьим лицом, при условии, что:

- отсутствуют обстоятельства, которые могут привести к отказу Банка от намерения реализовать права, вытекающие из предоставленного обеспечения по ссуде, включая субъективные обстоятельства (конфликт интересов сторон - участников по договору о предоставлении ссуды и (или) по договору об обеспечении ссуды, связь (прямая или косвенная) третьего лица с Банком);
- имеются достаточные основания полагать, что третье лицо, предоставившее обеспечение по ссуде (залогодатель, гарант, авалист, поручитель), исполнит обязательства, вытекающие из предоставленного обеспечения, и не будет препятствовать реализации прав Банка;
- отсутствуют обстоятельства (при которых обеспечение не может учитываться для корректировки резерва), которые могут быть отнесены к третьему лицу, предоставившему обеспечение.

Распределение справедливой стоимости обеспечения по траншам/ссудам в целях корректировки размера формируемого резерва осуществляется в зависимости от величины указанной доли обеспечения и даты начала действия транша/ссуды.

Ссуды физическим лицам

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога должно составлять максимум 90%.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды не имеют обеспечения.

Изъятые обеспечения

В течение 1 квартала 2016 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам.

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года размер изъятого обеспечения составляет:

	1 апреля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Недвижимость	79 549	35 728
Прочие активы	9 711	6 645
Всего изъятого обеспечения	82 260	42 373

Указанные активы отражаются в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Кредитный риск контрагента

Уровень кредитного риска контрагента представлен преимущественно заключенным производными финансовыми инструментами, несущими кредитный риск на контрагента по сделке. Уровень кредитного риска контрагента зависит от наличия договора о неттинге и раскрывается в таблицах ниже.

Размер текущего кредитного риска контрагента по ПФИ по состоянию на 1 апреля 2016 года, рассчитанный без учета имеющегося соглашения о неттинге в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 139-И) представлен ниже:

Активы	1 апреля 2016 года тыс.руб.
Производные финансовые инструменты	-
Текущий риск	3 416
Потенциальный риск	7 734
Обязательства	
Производные финансовые инструменты	-
Текущий риск	-
Потенциальный риск	9 508
Величина кредитного риска (КРС)	20 658

Наличие соглашения о неттинге существенно (в 2,8 раза) сокращает размер текущего кредитного риска контрагента по ПФИ:

Активы	1 апреля 2016 года тыс.руб.
Производные финансовые инструменты	-
Текущий риск	-
Потенциальный риск	3 093
Обязательства	

Производные финансовые инструменты	-
Текущий риск	-
Потенциальный риск	3 804
Величина кредитного риска (КРС)	6 897

Кроме ПФИ, кредитный риск на контрагента несут сделки РЕПО, которые обеспечены активами (ценными бумагами). По состоянию на 1 апреля 2016 года Банк осуществлял сделки обратного РЕПО со следующим обеспечением:

Вид обеспечения	Объем (тыс. руб.)	Категория качества обеспечения
Корпоративные облигации	269 735	2 (вторая)
Долевые ценные бумаги	2 900 748	2 (вторая)
Паи паевых инвестиционных фондов	271 672	2 (вторая)

9.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, или будущих денежных потоков по финансовым инструментам вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении долговых и долевых финансовых инструментов, валютных позиций и производных финансовых инструментов, подверженных влиянию изменений процентных ставок, курсов валют, цен на товарные и инвестиционные активы, изменений уровня волатильности указанных показателей.

В Банке разработана Политика управления рыночным риском, определяющая основные принципы и методы управления рыночным риском, участников процесса управления рыночным риском, их полномочия и ответственность.

В соответствии с политикой, в Банке применяется принцип независимости подразделений, ответственных за проведение операций, несущих рыночный риск, и подразделений, осуществляющих идентификацию, оценку и мониторинг принимаемых рисков. Утверждена разветвленная структура лимитов на операции, несущие рыночный риск, что позволяет контролировать уровень принимаемого риска и возможное влияние на финансовый результат и на капитал Банка. Лимиты регулярно пересматриваются в зависимости от ситуации на рынке и от финансовых потребностей Банка. Отчетность об уровне принимаемых рисков на регулярной основе формируется ответственными подразделениями и предоставляется руководству Банка.

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- позиции в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости;
- открытые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения курсов иностранных валют или цен на драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты.

Оценка рыночного риска в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение № 511-П») может быть представлена следующим образом:

	1 апреля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	5 089 075	5 515 750
<i>Процентный риск, в том числе:</i>	275 651	368 706
- Специальный процентный риск	144 719	158 416
- Общий процентный риск	125 390	210 290
- Гамма-вега риск	5 542	-
<i>Фондовый риск, в том числе:</i>	47 132	72 554
- Специальный фондовый риск	23 566	36 277
- Общий фондовый риск	23 566	36 277
<i>Валютный риск</i>	84 046	-
<i>Товарный риск</i>	297	-

Количественная оценка уровня риска производится с применением исторического метода VAR с ретроспективой в 2 года, доверительным интервалом 99% и временным горизонтом 10 дней. При расчете уровня риска по долговым инструментам используются 2 компонента: данные о колебаниях кривой процентных ставок, и о изменении спредов между безрисковой кривой и уровнем доходности по конкретному эмитенту. При расчете уровня риска по долевым инструментам используются данные о колебаниях стоимостей ценных бумаг конкретных эмитентов с учетом взаимной корреляции между инструментами, входящими в портфель.

Структура финансовых активов, несущих ценовой риск, представлена в таблице ниже:

вид инструмента	позиция (тыс. руб.)
Государственные облигации	2 046 571
Субфедеральные облигации	838 975
Корпоративные облигации	11 834 335
в т.ч. рейтинг BBB- и выше	8 075 003
в т.ч. рейтинг ниже BBB-	3 759 332
Акции	296 875
Итого	15 016 756

Банк переоценивает все инструменты по текущей справедливой стоимости. В части обращающихся на Московской бирже - по рыночной цене, раскрываемой биржей. В части внебиржевых инструментов (еврооблигаций) - на основании данных, агрегируемых и раскрываемых в системе Bloomberg, на основании индикативных цен ведущих участников торгов. Цены, на основании которых происходит переоценка, попадают в автоматизированную банковскую систему автоматически, независимо от подразделения, осуществляющего торговые операции.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, имеют наибольшую чувствительность к процентному риску. При равномерном изменении кривой процентных ставок на 1%, величина собственных средств изменится следующим образом (величина капитала на отчетную дату – 13 562 621 тыс. рублей).

Изменение процентных ставок	+1%	-1%
Влияние на капитал (тыс. руб.)	- 178 108	183 504
Изменение капитала в процентах	-1,08%	1,11%

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) (за вычетом налога) может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2016 года		1 января 2016 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	+ 1 858	+ 569 551	+ 9 578	+ 756 906
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	- 1 866	- 520 914	-9 587	-687 992

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года у Банка отсутствовали ценные бумаги указанной категории.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) (за вычетом налога) может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	+ 567 693	+ 747 328
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	- 519 048	- 678 405

9.4. Операционный риск

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

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и Рекомендаций Банка России по организации управления операционным риском в кредитных организациях (письмо ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т), документов Базельского комитета (Базель II), а также руководствуется общепризнанными принципами и нормами международного права, международными договорами РФ, действующим законодательством РФ, нормативными актами ЦБ РФ, Уставом Банка, внутренними нормативными и распорядительными актами Банка, решениями Совета директоров Банка, Правления Банка и указаниями Председателя Правления Банка.

Целью управления операционными рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Банком применяется метод статистического анализ распределения фактических убытков. В целях обеспечения эффективного выявления операционного риска, а также его оценки создана и ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Банк производит количественную оценку уровня операционного риска и учитывает его при расчёте нормативов достаточности капитала используя базовый метод показателей (BIA - Basic Indicator Approach), определяя суммы операционного риска в зависимости от среднегодовых доходов за три последних финансовых года.

Размер операционного риска на 2015 год:

тыс. руб.	за 2012 год	за 2013 год	за 2014 год
Чистые процентные и аналогичные доходы	6 369 211	8 996 681	10 586 434
Чистые непроцентные доходы:	3 715 533	5 290 837	4 869 425
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	(175 814)	12 026	(57 607)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	68 018	198 338	(1 124 899)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и валютными ценностями	335 714	63 324	1 224 506
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	15 200	-	-
Комиссионные доходы ф.807 стр.12	2 721 173	3 551 498	3 521 772
Прочие операционные доходы	4 142 137	10 699 837	12 686 276
Комиссионные расходы ф.807 стр.13	204 770	254 506	329 596
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	252 650	617 460	66 676
Отрицательная переоценка драгоценных металлов (символ 24103)	3 109 289	8 362 220	12 166 857
Итого валовой доход	10 084 744	14 287 518	15 455 859
Среднее значение за три года		13 276 040	
Размер операционного риска		1 991 406	

9.5. Процентный риск банковского портфеля

Источником процентного риска является риск изменения стоимости позиций, связанный с наличием временных разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка, чувствительных к изменениям процентных ставок, в случае их неблагоприятного изменения.

Распределение активов и пассивов по срокам и наличие активов и пассивов, лишенных процентного риска, по состоянию на 1 апреля 2016 года приведено в таблице ниже:

	менее 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	беспроцентные	Всего
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях	299 535	-	-	-	-	2 503 925	2 803 460
Чистая ссудная	20 981 991	7 090 473	16 632 039	30 285 665	3 699 351	1 476 190	80 165 709

задолженность							
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 466 931	599 423	2 311 717	10 181 729	1 802 963	2 087 006	18 449 769
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 408 260	-	4 543	3 610 659	-	-	5 023 462
Итого	24 156 717	7 689 896	18 948 299	44 078 053	5 502 314	6 067 121	106 442 400
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 184 602	-	-	-	-	-	2 184 602
Средства кредитных организаций	8 594 041	33 033	164 808	1 437 279	262 738	618 749	11 110 648
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 809 051	12 317 559	21 759 766	7 203 943	-	11 888 779	95 979 098
в т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	37 206 789	11 106 966	20 457 962	1 958 473	-	2 128 631	72 858 821
Выпущенные долговые обязательства	39 141	215	44 285	345 557	-	24 912	454 110
Итого	53 626 835	12 350 807	21 968 859	8 986 779	262 738	12 532 440	109 728 458

В структуре банковской книги отсутствуют инструменты, стоимость которых чувствительна к изменению процентных ставок, т.к. относятся к торговой книге Банка и представлены долговыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости.

Применительно к банковской книге, Банк использует следующие методы и инструменты управления процентным риском:

- установление процентных ставок привлечения и размещения;
- контроль изменения стоимости капитала в связи с изменениями стоимости требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок, при заданном неблагоприятном изменении процентных ставок;
- управление опциональностью продуктов и установление стоимости встроенных в продукты опционов;
- организация сделок по секьюритизации кредитного портфеля Банка;
- тестирование на адекватность коэффициентов досрочных погашений по кредитному розничному портфелю.

В целях оценки и контроля процентного риска формируются отчет «О процентных разрывах Банка» и отчет «О стоимости пассивов и доходности активов».

Отчет «О процентных разрывах Банка» включает результаты оценки риска изменения чистого процентного дохода Банка с использованием метода процентных разрывов и формируется на ежеквартальной основе.

Отчет «О стоимости пассивов и доходности активов» содержит данные о средневзвешенной процентной ставке в разрезе статей пассивов (ставки привлечения) и активов (ставки размещения), позволяет осуществлять контроль и управление за уровнем процентной маржи и при необходимости корректировать процентные ставки по банковским продуктам. Данный отчет формируется ежемесячно.

Риск изменения кривой доходности подразумевает возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения общего уровня процентных ставок (при параллельном сдвиге) либо вследствие изменения формы кривой доходности на определенном периоде, т.е. риск непараллельного сдвига кривой.

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок и изменения кривой доходности) (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривой доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) (за вычетом налога) может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2016 года		1 января 2016 года	
	Финансовый результат тыс.руб.	Капитал тыс.руб.	Финансовый результат тыс.руб.	Капитал тыс.руб.
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	+ 631 091	+ 631 091	+ 801 988	+ 801 988
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	- 631 091	- 631 091	- 801 988	- 801 988

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменению кривой доходности вследствие параллельного сдвига в разрезе валют (за вычетом налога) по состоянию на 1 апреля 2016 года приведен ниже:

	Российские рубли		Доллары США		Прочие валюты		Всего	
	Финансовый результат тыс.руб.	Капитал тыс.руб.						
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	+ 547 237	+ 547 237	+ 55 975	+ 55 975	+ 27 880	+ 27 880	+ 631 091	+ 631 091
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-547 237	-547 237	-55 975	-55 975	-27 880	-27 880	-631 091	-631 091

Оptionный риск реализуется в случае исполнения на неблагоприятных для Банка условиях опционных контрактов и/или опциона, включенного в финансовый инструмент, чувствительного к изменениям процентных ставок. Управление опционным риском заключается в управлении опциональностью продуктов путем добавления в них встроенных опционов и установлением стоимости данных опционов. Это позволяет сбалансировать процентный ГЭП Банка и управлять процентным риском.

Включение встроенных опционов на повышение процентной ставки со стороны Банка в кредитный корпоративный портфель является одним из существенных инструментов снижения процентного риска.

9.6. Риск ликвидности

9.6.1. Политика Банка в области управления риском ликвидности

Политика Банка в области управления риском ликвидности состоит в установлении оптимального соотношения активов и пассивов по ликвидности, объемам и срокам. Целью политики является обеспечение уровня ликвидности Банка достаточного для выполнения Банком своих обязательств, при соблюдении стоимости привлечения дополнительного фондирования на разумных рыночных условиях. Требуемый уровень ликвидности Банка обеспечивается в основном за счет формирования запаса высоколиквидных активов, обращаемых в денежные средства в минимальные сроки и с минимальными потерями от их рыночной стоимости.

Политика Банка также включает в себя контроль за соблюдением и прогнозирование будущих значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3, Н4). Помимо обязательных нормативов ликвидности, Банк рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности (ПКЛ), в соответствии с требованиями «Базеля III».

Управление риском ликвидности делится на управление текущей, краткосрочной и прогнозной (среднесрочной и долгосрочной) ликвидностью.

Управление текущей ликвидностью предусматривает управление резервами ликвидности в виде остатков на счетах НОСТРО, операции на рынке межбанковских кредитов и сделки РЕПО с ценными бумагами, конверсионные операции, с целью обеспечить своевременное и полное исполнение платежных поручений клиентов, а также проведение собственных платежей Банка.

Инструменты денежного рынка, к которым относятся краткосрочные межбанковские кредиты, сделки РЕПО, применяются для регулирования текущей и краткосрочной ликвидности и не используются для фондирования долгосрочных активов. Основным запасом ликвидности Банка является портфель ценных бумаг Банка.

Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами путем разработки комплекса мероприятий, направленных на поддержание платежеспособности и обеспечении прибыльности операций Банка в целом. При прогнозировании осуществляется анализ с учетом фактических сроков до востребования/погашения активов/пассивов и контроль величины разрывов между активами и пассивами (ГЭП-анализ).

В целях оценки потенциального воздействия на состояние ликвидности Банка негативных событий общерыночного характера или связанных непосредственно с Банком, проводится стресс-тестирование для оценки возможностей Банка по реализации активов и дополнительному привлечению средств при недостатке ликвидности.

9.6.2. Политика Банка по поддержанию резерва ликвидности

В рамках политики по поддержанию резерва ликвидности в Банке имеется план мероприятий, направленных на увеличение размера высоколиквидных активов. План включает в себя:

- первоначальную оценку ликвидности Банка на основе данных платежного календаря, с учетом запланированных новых сделок с клиентами и контрагентами;
- формирование запаса в виде ликвидных активов, или наличия управляемых пассивов, чтобы быть готовым к неожиданным изъятиям средств клиентами и/или неожиданному спросу на высокодоходные кредиты с низким уровнем риска;
- регулярный мониторинг и анализ уровня, структуры и параметров ликвидности активов, требования к ликвидности с учетом текущей рыночной ситуации и доступных альтернативных источников финансирования;
- расчетные сроки, необходимые для конвертации каждого типа активов в денежные средства;
- пути диверсификации источников краткосрочного финансирования для достижения максимальной ликвидности (остатки на клиентских счетах, срочные депозиты, векселя Банка и межбанковские кредиты со сроком погашения от одного дня до одного месяца).

Проведение мероприятий, направленных на увеличение размера высоколиквидных активов Банка, выносится на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами (далее – Комитет). Решением Комитета, подразделениям Банка могут быть даны указания о реализации низколиквидных активов, осуществлении рыночных заимствований и проведении прочих мероприятий. Кроме того, отдельные вопросы могут быть вынесены на рассмотрение Правления Банка.

В качестве возможных мероприятий могут рассматриваться:

- привлечение кредитов ЦБ РФ в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»;
- привлечение средств на межбанковском рынке, в рамках лимитов других банков, открытых на Банк;
- секьюритизация кредитных портфелей;
- уменьшение размера выдач новых кредитов в рамках межбанковского, розничного и корпоративного кредитования.

9.6.3. Методология измерения ликвидной позиции Банка

Методология измерения ликвидной позиции Банка установлена документом «Порядком ведения отчета по чистой денежной позиции и резервам ликвидности Банка». Чистая денежная позиция и резервы ликвидности Банка являются показателями, не подлежащими обязательному раскрытию, но используются Банком в целях управления риском ликвидности.

Чистая денежная позиция формируется на основании остатков следующих высоколиквидных активов:

- кассовая наличность;
- средства в банкоматах;
- корреспондентский счет в ЦБ РФ;
- счета НОСТРО;
- сальдо сделок на рынке межбанковских кредитов со сроком исполнения до 30 дней;
- сальдо сделок РЕПО со сроком исполнения до 30 дней;
- высоколиквидные ценные бумаги, свободные от залога;
- предъявление к платежу собственных/сторонних векселей.

Чистая денежная позиция корректируется на нестабильный остаток средств клиентов.

Суммарное значение вышеуказанных пунктов показывает чистую денежную позицию по состоянию на утро отчетного дня с учетом ожидаемых поступлений/оттоков в течении 1,7 и 30 дней.

Резервы ликвидности указывают на уровень свободных ликвидных средств после вычета необходимых минимальных значений для непрерывного ведения деятельности Банка.

Решениями Комитета могут устанавливаться лимиты показателей, не подлежащих обязательному раскрытию, но используемых Банком в целях управления ликвидностью.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения), с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам приведены далее:

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения), с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам на 1 апреля 2016 года представлены далее в таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	4 256 454	-	-	-	-	-	-	4 256 454
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	4 359 259	-	-	-	-	-	-	4 359 259
<i>В т.ч. обязательные резервы</i>	659 002	-	-	-	-	-	-	659 002
Средства в кредитных организациях	2 803 460	-	-	-	-	-	-	2 803 460
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3 416	-	-	-	-	3 416
Чистая ссудная задолженность	7 835 301	13 226 005	23 977 513	30 695 529	3 699 351	-	732 010	80 165 709
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	404 971	1 061 960	2 911 140	10 181 729	1 802 963	2 087 006	-	18 449 769
<i>В т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	890 141	-	890 141
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 306 715	101 545	4 543	3 610 659	-	-	-	5 023 462
Требование по текущему налогу на прибыль	-	345	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	758 300	-	758 300
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	4 906 638	-	4 906 638
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	53 930	-	53 930
Прочие активы	-	-	-	-	-	4 896 123	-	4 896 123
Всего активов	20 966 160	14 389 855	26 896 612	44 487 917	5 502 314	12 701 997	732 010	125 676 865
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	2 184 602	-	-	-	-	-	-	2 184 602
Средства кредитных организаций	8 765 039	37 886	197 841	1 847 144	262 738	-	-	11 110 648
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 148 308	21 549 522	34 077 325	7 203 943	-	-	-	95 979 098
<i>В т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	19 613 786	19 721 634	31 564 928	1 958 473	-	-	-	72 858 821
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	25 312	-	-	-	-	-	25 312
Выпущенные долговые обязательства	11 920	27 261	44 625	346 921	23 383	-	-	454 110
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	261 285	-	261 285
Прочие обязательства	2 902 995	-	-	-	-	-	-	2 902 995
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	167 515	-	167 515
Всего обязательств	47 012 864	21 639 981	34 319 791	9 398 008	286 121	428 800	-	113 085 565
ГЭП в периоде	-26 046 708	- 7 250 126	- 7 423 179	35 089 909	5 216 193	12 273 197	732 010	-
ГЭП кумулятивный	-26 046 708	- 33 296 834	- 40 720 012	- 5 630 103	- 413 910	11 859 287	12 591 297	12 591 297

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	4 415 383	-	-	-	-	-	-	4 415 383
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	4 717 250	-	-	-	-	638 293	-	5 355 543
<i>В т.ч. обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	638 293	-	638 293
Средства в кредитных организациях	3 320 073	-	-	-	-	-	-	3 320 073
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	15 005	30 032	-	-	-	-	45 061
Чистая ссудная задолженность	13 542 639	5 801 144	25 191 857	30 977 032	4 061 170	-	5 051 813	84 625 655
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	746 717	2 471 069	3 962 069	13 013 020	2 077 927	1 345 872	-	23 616 674
<i>В т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	890 193	-	890 193
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	946 320	1 388 812	4 637 245	-	-	-	6 972 377
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	330	-	-	-	-	330
Отложенный налоговый актив	-	-	-	758 299	-	-	-	758 299
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	4 169 780	-	4 169 780
Прочие активы	1 877 219	85 591	2 096 683	458 290	60 083	-	215 662	4 793 528
Всего активов	28 619 305	9 319 129	32 669 783	49 843 886	6 199 180	6 153 945	5 267 475	138 072 703
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	6 365 333	-	-	-	-	-	-	6 365 333
Средства кредитных организаций	2 570 415	87 841	171 458	2 634 752	100 000	-	-	5 564 466
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 103 916	20 227 949	42 287 059	8 650 234	-	-	-	107 269 158
<i>В т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	15 052 320	16 396 954	39 441 807	2 777 601	-	-	-	73 668 682
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 595	-	89 314	-	-	-	-	145 909
Выпущенные долговые обязательства	4 890	1 756 072	20 607	376 882	23 723	-	-	2 182 174
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	253 640	-	-	-	253 640
Прочие обязательства	2 690 570	93 741	-	-	-	-	-	2 784 311
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	185 323	-	185 323
Всего обязательств	47 791 719	22 165 603	42 568 438	11 915 508	123 723	185 323	-	124 750 314
Чистая позиция	(19 172 414)	(12 846 474)	(9 898 655)	37 928 378	6 075 457	5 968 622	5 267 475	13 322 389

9.7. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством РФ недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 1 апреля 2016 года Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

9.8. Стратегический риск

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

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом Директоров. Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют Правление и Совет Директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете Директоров.

9.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ УДОСТОВЕРЕННЫХ ЗАКЛАДНЫМИ

Учетная политика Банка в отношении сделок по уступке прав требований построена в соответствии с Приложением 11 «Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме» к Положению ЦБ РФ № 385-П.

На этапе согласования сделок по уступке прав требований, Банк оценивает уровень риска в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, в соответствии с Инструкцией № 139-И, анализируя приемлемость принимаемых Банком рисков по данным сделкам в рамках управления достаточностью капитала.

В 1 квартале 2016 года Банком осуществлялись сделки по уступке прав требования с АО «Коммерческий банк ДельтаКредит» (соглашение № КП 2015/1 от 12 января 2015 года) – по продаже ипотечных кредитов на общую сумму 112 662 тыс. рублей.

В соответствии с вышеупомянутым соглашением, Банк осуществляет мероприятия по выдаче ипотечных кредитов в качестве Первоначального кредитора с последующей продажей данных кредитов АО «Коммерческий банк ДельтаКредит» без дальнейшего сопровождения. Поэтому, основной целью сотрудничества Банка с данным контрагентом по этому направлению, является увеличение спектра оказываемых услуг клиентам Банка и привлечение новых клиентов. Доход Банка от уступки прав требования по данным сделкам составил 2 204 тыс. рублей.

На 1 апреля 2016 года сумма требований к АО «Коммерческий банк «ДельтаКредит» в рамках соглашения КП 2015/1 от 12 января 2015 года составила 471 тыс. рублей, по условиям соглашения непрерывный срок существования данной задолженности не превышает 30 дней, поэтому резерв по данным требованиям Банком не создается.

ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» - сделки в рамках проекта секьюритизации на общую сумму 2 112 088 тыс. рублей. Данные кредиты были оформлены в залог под обязательства по секьюритизированным облигациям, выпущенным ипотечным агентом. По состоянию на 1 апреля 2016 года балансовая стоимость облигаций, выкупленных Банком, составляет 563 048 тыс. рублей, сформированный резерв составляет 2 191 тыс. рублей.

В течение 1 квартала 2015 года Банк осуществлял уступку прав требования по кредитным договорам физических лиц в рамках акции «Последний платеж», в рамках акции производилась уступка обесцененных потребительских кредитов, отнесенных к 5 категории качества.

Общая сумма сделок уступки прав требований по данному направлению за 1 квартал 2016 года составила 25 447 тыс. рублей, расходы Банка от уступки прав требования составили 21 775 тыс. рублей, также Банком была осуществлена уступка прав требований в рамках договора цессий обесцененных потребительских кредитов физических лиц контрагенту ООО «Кредитный Айболит» на общую сумму 5 704 тыс. рублей, убыток от сделки составил 4 547 тыс. рублей.

Кроме того, в 1 квартале 2016 года Банком были осуществлены сделки по уступке прав требования по кредитам юридических лиц, в рамках сделок была осуществлена уступка обесцененных кредитов 5 категории качества на общую сумму 2 132 тыс. рублей, расходы Банка составили 1 034 тыс. рублей.

По состоянию на 1 апреля 2016 года Банк передал ипотечные кредиты на сумму 3 244 992 тыс. рублей (1 января 2016 года: 3 384 127 тыс. рублей) ЗАО «Ипотечный агент АТБ» (далее - «ИА АТБ») и ЗАО «Ипотечный агент АТБ 2» (далее - «ИА АТБ2»), которые, по существу, находятся под контролем Банка. Данные кредиты оформлены в залог под обязательства по секьюритизированным облигациям, выпущенным Банком. По состоянию на 1 апреля 2016 года балансовая стоимость облигаций, выкупленных Банком, составляет 1 010 275 тыс. рублей, сформированный резерв составляет 5 106 тыс. рублей (1 января 2016 года: 1 012 198 тыс. рублей, и 5 106 тыс. рублей, соответственно).

ИА АТБ и ИА АТБ2 являются специализированными коммерческими организациями, исключительным предметом деятельности которых является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченных ипотекой, и (или) залладных, и которым предоставлено право осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с Федеральным законом от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах».

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года N 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, в которой (ПАО) «Азиатско-Тихоокеанский банк» является головной кредитной организацией, включаются отчетные данные ипотечных агентов ИА АТБ и ИА АТБ2.

11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России № 160н.

Банк раскрывает сведения об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям), необходимые для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость Банка.

По состоянию на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года следующие акционеры являлись владельцами выпущенных акций Банка:

Акционер	1 апреля 2016 года, %	1 января 2016 года, %
ООО «ППФИН Регион» (РФ)	59,17	59,17
East Capital Explorer Financial Institutions Fund AB (Швеция)	17,91	17,91
Techsun Enterprises Limited	8,41	8,41
Международная Финансовая Корпорация	6,71	6,71
Аксенов Е.В.	3,08	3,08
Прочие	4,72	4,72
Всего	100	100

По состоянию на 1 апреля 2016 года Банком приобретено 25% акций ПАО М2М Прайвет Банк.

По состоянию на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года дочерней организацией Банка является общество с ограниченной ответственностью «Экспо-лизинг», доля владения Банка – 100%. Страной регистрации общества является Россия, сектор экономики, в котором осуществляет свою деятельность общество – финансовая аренда (лизинг).

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 апреля 2016 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

тыс.руб.	Всего	Дочерние организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы					
Средства в кредитных организациях (средняя эффективная ставка 13,13%)	6 853 320	-	-	-	6 853 320
Чистая ссудная задолженность (средняя эффективная ставка 13,97%)	5 926 618	1 314 467	4 368 772	201 606	41 773
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 005 423	-	-	-	1 005 423
Прочие активы	2 325 253	15 688	573 101	697	1 735 767
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (средняя эффективная ставка 10,26%)	675 052	31 143	4	16 602	627 303
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	121 300	819	120 351	-	130
Прочие обязательства	78	17	-	61	-
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-	-

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2016 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

тыс.руб.	Всего	Дочерние организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы					
Средства в кредитных организациях (средняя эффективная ставка 12,62%)	1 241 055	-	-	-	1 241 055
Чистая ссудная задолженность (средняя эффективная ставка 12,38%)	6 461 220	1 441 128	4 763 781	208 239	48 072
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 007 092	-	-	-	1 007 092
Прочие активы	2 181 877	17 511	437 296	698	1 726 372
Обязательства					
Средства кредитных организаций (средняя эффективная ставка 0,25%)	8 040	-	-	-	8 040
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (средняя эффективная ставка 12,53%)	758 015	91 666	6	65 176	601 167
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	433	418	-	-	15
Прочие обязательства	354	45	-	309	-
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	8 401	8 351	-	-	50

Доходы и расходы со связанными сторонами за 1 квартал 2016 года в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

тыс.руб.	Всего	Дочерние организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	477 895	45 273	194 722	2 022	235 878
Процентные расходы	(8 588)	(63)	-	(134)	(8 391)
Комиссионные доходы	1 244	130	2	-	1 112
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(82 206)	(3 302)	-	-	(78 904)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(61 854)	(3 375)	(42 868)	(1 185)	(14 426)
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-

Доходы и расходы со связанными сторонами за 1 квартал 2015 года в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

тыс.руб.	Всего	Дочерние организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	338 261	85 530	34 265	923	217 543
Процентные расходы	(7 751)	(78)	-	(2 949)	(4 724)
Комиссионные доходы	1 496	41	2	-	1 453
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(23 599)	(22)	(19 207)	-	(4 370)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	32 898	4 511	28 958	(17)	(554)
Прочие операционные доходы	8 644	995	-	-	7 649

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящую пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка по состоянию на 1 апреля 2016 года и за 1 квартал 2016 года.

Банком соблюдены требования нормативных документов ЦБ РФ в целях раскрытия информации о своей деятельности.

И.о. председателя правления

Макаров Д.Н.



Комова Я.Е.