

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
«Азиатско-Тихоокеанский Банк»
(публичное акционерное общество)
на 1 октября 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 октября 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	4 396 637	4 415 383
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	5 756 700	5 355 543
2.1	Обязательные резервы	4.1	832 805	638 293
3	Средства в кредитных организациях	4.1	4 356 929	3 320 073
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	45 891	45 061
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	81 601 179	84 625 655
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	22 502 091	23 257 533
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		2 799 386	890 193
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	4 261 928	6 972 377
8	Требование по текущему налогу на прибыль		377	330
9	Отложенный налоговый актив		535 314	758 300
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	5 541 260	4 169 780
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		281 174	0
12	Прочие активы	4.7	4 623 044	4 793 527
13	Всего активов		133 902 524	137 713 562
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		300 000	6 365 333
15	Средства кредитных организаций	4.8	8 517 501	5 564 466
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	105 827 977	107 269 158
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		74 524 783	73 668 682
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		294 522	145 909
18	Выпущенные долговые обязательства	4.10	588 371	2 182 174
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	119 301
21	Прочие обязательства	4.11	3 602 068	2 784 311
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		456 288	185 323
23	Всего обязательств		119 586 727	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)		164 556	50 728
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 291 270	1 300 282
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных 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		9 370 200	9 329 834
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 104 769	31 741
35	Всего источников собственных средств		14 315 797	13 097 587
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		101 429 509	63 089 857
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		4 143 328	5 903 778
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о.председателя правления

Д.Н. Макаров

Я.Е. Комова



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
10	09272303	1810

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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 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,		13 208 259	13 786 606
	в том числе:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		763 394	216 519
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		10 793 848	11 948 618
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 651 017	1 621 469
2	Процентные расходы, всего,		7 126 763	8 075 674
	в том числе:			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		571 878	1 096 991
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		6 507 828	6 685 019
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		47 057	293 664
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		6 081 496	5 710 932
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	-4 338 208	-6 867 583
	в том числе:			
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-427 545	-443 660
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 743 288	-1 156 651
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		295 427	-299 544
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 390	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		602 862	324 709
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	2 091
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	-371 835	1 010 024
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	474 493	171 762
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		134 521	74 027
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		22 448	3 678
14	Комиссионные доходы	5.3	2 577 307	1 873 133
15	Комиссионные расходы		441 232	279 125
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	597 497	4 864
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	1 716	-7 331
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-270 002	-502 704
19	Прочие операционные доходы	5.4	549 370	2 300 907
20	Чистые доходы (расходы)		5 914 470	3 519 840
21	Операционные расходы	5.5	4 545 165	3 935 038
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 369 305	-415 198
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	264 536	110 630
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 096 428	-525 828
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		8 341	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 104 769	-525 828

Раздел 2. О прочем 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		1 104 769	-525 828
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,		-11 152	0
	в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-11 152	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		-2 140	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-9 012	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,		151 612	0
	в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		151 612	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		37 783	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		113 829	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		104 817	0
10	Финансовый результат за отчетный период		1 209 586	-525 828



Д.Н. Макаров

Я.Е. Комова

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	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 3 октября 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 0409808
Квартал/Год (Год/квартал)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включенная в расчет капитала	исключенная в расчет капитала в период до 1 января 2016 года	включенная в расчет капитала	исключенная в расчет капитала в период до 1 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	6.4	2 356 132	X	2 356 132	X
1.1	(обязательные акции (доли))		2 356 132	X	2 356 132	X
1.2	привилегированные акции		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		10 283 329	X	8 568 121	X
2.1	прошлых лет		9 269 318	X	9 239 670	X
2.2	отчетного года		914 011	X	-761 549	X
3	Резервный фонд		28 870	X	28 870	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0			
6	Источники базового капитала, итого:	6.2	12 668 331	X	10 953 123	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	0	0
8	Деловая репутация (удил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6.4	272 837	0	3	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	6.4	262 437	174 958	303 320	454 980
11	Резервы удорожания денежных потоков		0	0	0	0
12	Надослаженные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок спекулятивными		0	0	0	0
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		0	0	0	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	0	0
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		188 327	125 551	0	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		742 171	494 781	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		36 336	24 223	0	0
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		58 738	0	72 373	0
26.1	показатели, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	6.2	1 266 402	X	641 892	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:	6.2	2 627 448	X	1 017 588	X
29	Базовый капитал, итого:	6.2	9 840 883	X	9 935 535	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого:		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0	0	0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6.2	1 266 602	X	641 892	X
41.1	Показатели, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1 266 602	X	641 892	X
41.1.1	нематериальные активы		181 892	X	5	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		1 045 551	X	533 327	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		39 159	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 ненадлежащие активы		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:	6.2	1 266 602	X	641 892	X
44	Добавочный капитал, итого:	6.2	9 840 883	X	9 935 535	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 482 744	X	1 625 352	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	6.4	2 260 320	X	3 074 314	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		0	X	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:	6.2	3 743 064	X	4 699 666	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0	0	0	0

54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, в том числе:			0	X	0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвестором использованы ненадлежащие активы			0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам			0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером			0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, принятой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог: (сумма строк с 52 по 56)			0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итог: (строка 51 – строка 57)	6.2	3 743 064	X		4 699 666	X
59	Собственные средства (капитал), итог: (строка 45 + строка 58)	6.2	13 583 947	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)		1 049 118	X		0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		134 323 110	X		128 170 642	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		134 323 110	X		128 170 642	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		135 937 310	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)		7,3263	X		7,7518	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		7,3263	X		7,7518	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		9,9928	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 поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X		не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
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, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности							
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	6.4	1 038 519	X		0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		601 493	X		0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	X		0	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	6.4	97 919	X		0	X
Ограничения на включение 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		0	X		0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	X		0	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		0	X		0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	X		0	X
(Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) применяются 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)		0	X		0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X		0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X		0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X		0	X

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведенные в пояснениях № 6.4, сопровождаются информацией к форме 0409008.

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 пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года		тыс. руб.	
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизованному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизованному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9.2						
1.1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,		15 041 991	15 041 799	0	19 934 463	19 933 466	0
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		5 239 442	5 239 442	0	11 779 936	11 779 936	0
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		46 830	46 639	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,		12 013 422	12 009 105	2 401 821	5 255 353	5 222 690	1 044 538
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		2 429 015	2 424 721	484 944	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)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		1 223 447	1 223 447	244 889	2 243 382	2 243 382	448 676
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,		152 215	152 215	76 107	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, именовавшихся в иностранной валюте		0	0	0	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)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		152 215	152 215	76 107	80 206	80 206	40 103
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего,		115 110 560	96 731 322	96 731 322	91 573 213	71 092 332	71 092 332
1.4.1	судебная задолженность юридических лиц		25 476 538	23 260 454	23 260 454	20 951 309	19 265 464	19 265 464
1.4.2	судебная задолженность физических лиц		46 418 890	31 042 845	33 083 476	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"		57 757	57 757	86 635	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		576 636	576 636	32 524	6 485 799	6 485 799	324 290
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		576 636	576 636	32 524	6 485 799	6 485 799	324 290
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		14 462 589	12 447 552	18 496 802	15 593 121	14 249 847	21 196 415
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		390 364	390 364	429 400	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		94 352	91 897	119 467	2 942 866	2 689 532	3 470 292
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		13 278 461	11 265 878	16 898 117	12 294 204	11 224 764	16 837 195
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		699 412	699 412	1 049 118	355 551	355 551	888 877
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентом или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		2 663 262	1 056 332	1 513 218	3 988 683	1 836 848	2 579 138
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		2 605 155	1 027 800	1 438 920	3 928 454	1 821 592	2 550 229
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		35 246	8 550	14 536	58 242	13 056	22 195
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		217	213	436	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		22 533	19 759	59 276	3 848	2 162	6 487
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		10	10	50	39	38	229
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		11 073 291	10 740 450	4 093 777	13 868 972	13 687 703	5 196 469
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		4 143 329	4 089 280	4 089 280	5 779 976	5 723 734	5 193 662
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		22 487	22 487	4 497	14 037	14 037	2 807
4.4	по финансовым инструментам без риска		6 907 475	6 628 683	0	8 074 959	7 949 932	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		4 175 161	X	98 442	98 442	X	1 946 843

Подраздел 2.1*1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	7	8
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.4	2 095 339	1 991 406		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		41 906 782	39 828 121		
6.1.1	чистые процентные доходы		27 341 626	25 952 326		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		14 565 156	13 875 795		
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3			

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	7	8
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.3	3 194 638	5 515 750		
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		209 689	368 705		
7.1.1	общий		105 100	210 290		
7.1.2	специальный		104 539	158 416		
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		50	0		
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		45 624	72 554		
7.2.1	общий		8 681	36 277		
7.2.2	специальный		36 943	36 277		
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0		
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0		
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0		
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		258	0		
7.4.1	основной товарный риск		0	0		
7.4.2	дополнительный товарный риск		258	0		
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период		Данные на начало отчетного года	
			4	5	6	7	8	9
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	23 220 769	-686 236		24 107 005		
1.1	по судам, судебной и привязанной к ней задолженности		22 382 463	-508 998		22 891 461		
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		382 018	-648 203		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		333 130	147 807		185 323		
1.4	по операциям с резидентами офшорных зон	f	123 158	123 158		0		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на			
			01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016
1	Основной капитал, тыс. руб.	3	9 840 883	10 280 598	9 337 116	9 935 535
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7	133 525 503	128 176 745	129 424 466	139 947 312
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	7.4	8.0	7.2	7.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)	1.01 INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION	1.01 SCT FINANCE B.V.
2	Идентификационный номер инструмента	2.01 1040181008	2.01 не применимо	2.01 XS1071431065
3	Применимое право	3.01 РОССИЯ	3.01 АНГЛИЯ	3.01 АНГЛИЯ
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	4.01 не применимо	4.01 дополнительный капитал	4.01 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	5.01 базовый капитал	5.01 не соответствует	5.01 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	6.01 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	6.01 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	6.01 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	7.01 обыкновенные акции	7.01 субординированный кредит(депозит, заем)	7.01 субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.01 577 393	8.01 536 104	8.01 1 724 216
9	Номинальная стоимость инструмента	9.01 577 393 тыс. российских рублей	9.01 30 000 тыс. долларов США	9.01 42 000 тыс. долларов США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	10.01 акционерный капитал	10.01 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	10.01 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.01 21.12.1999 11.02 11.02.2000 11.03 29.06.2001 11.04 26.10.2001	11.01 21.11.2012	11.01 31.07.2014
12	Наличие срока по инструменту	12.01 бессрочный	12.01 срочный	12.01 срочный
13	Дата погашения инструмента	13.01 не применимо	13.01 16.12.2019	13.01 10.01.2020
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	14.01 не применимо	14.01 нет	14.01 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	15.01 не применимо	15.01 нет	15.01 нет
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	16.01 не применимо	16.01 нет	16.01 нет
17	Проценты/дивиденды/купонный доход	17.01 не применимо	17.01 фиксированная ставка	17.01 фиксированная ставка
18	Тип ставки по инструменту	18.01 не применимо	18.01 10.92	18.01 11.00
19	Ставка	19.01 не применимо	19.01 да	19.01 нет
20	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	20.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	20.01 выплата осуществляется обязательно	20.01 частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	21.01 не применимо	21.01 нет	21.01 нет
22	Характер выплат	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	23.01 не конвертируемый	23.01 не конвертируемый	23.01 не конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо
26	Ставка конвертации	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30.01 не применимо	30.01 нет	30.01 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 законодательно
32	Полное или частичное списание	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	33.01 не применимо	33.01 не применимо	33.01 постоянный
34	Механизм восстановления	34.01 не применимо	34.01 не применимо	34.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	35.01 инструменты, включаемые в дополнительный капитал согласно данным граф 4-5 настоящего отчета	35.01 не применимо	35.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	36.01 да	36.01 нет	36.01 да
37	Описание несоответствий	37.01 не применимо	37.01 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")"	37.01 не применимо

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

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 19 675 177, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>1 786 018</u> ;
1.2. изменения качества ссуд	<u>14 104 326</u> ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>3 784 833</u> ;
1.4. иных причин	<u>0</u> .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 20 184 175, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>4 873 803</u> ;
2.2. погашения ссуд	<u>3 879 694</u> ;
2.3. изменения качества ссуд	<u>8 551 224</u> ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>2 879 454</u> ;
2.5. иных причин	<u>0</u> .

И.о.председателя правления



Д.Н. Макаров

Я.Е. Комова

Код территории по ОКТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
10	09272303	1810

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 октября 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 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		≥ 4.5	6.4	7.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		≥ 6	6.4	7.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		≥ 8	10.0	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	138.2	287.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥ 50	182.1	255.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		≤ 120	34.1	38.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		≤ 25	21.1	23.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		≤ 800	233.5	221.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		-	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤ 3	2.4	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	12.0	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
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 (Н12.1)		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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		133 902 524
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)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		19 737
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		219 588
7	Прочие поправки	7	4 756 645
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		5 353 080

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		122 117 491
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 827 448
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	7	119 290 043
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		31 874
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		33 754
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 не применимо
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	65 628
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		9 193 599
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		249 182
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		468 770
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:	7	9 413 187
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		10 740 450
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5 983 805
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	7	4 756 645
Капитал и риски			
20	Основной капитал	7	9 840 883
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7	133 525 503
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	7.4

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных элементов числителя Н26 (Н27)	7
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	
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	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	



[Handwritten signature]

Д.Н. Макаров

Я.Е. Комова

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
10	09272303	1810

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 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)

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	1 084 492	5 876 548
1.1.1	проценты полученные		12 628 643	12 922 087
1.1.2	проценты уплаченные		-7 793 373	-6 927 869
1.1.3	комиссии полученные		2 577 307	1 873 133
1.1.4	комиссии уплаченные		-441 232	-279 125
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		293 207	-300 387
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		-371 835	1 010 024
1.1.8	прочие операционные доходы		-5 281 580	1 843 828
1.1.9	операционные расходы		-279 257	-3 857 308
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-247 388	-407 835
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	-4 045 678	-4 216 275
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-194 512	248 193
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-709
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		507 183	-5 258 292
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		4 254 989	-1 325 088
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-6 101 348	-3 598 546
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2 687 176	-2 795 730
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-3 765 938	8 930 360
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		-1 621 222	-815 115
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		187 994	398 652
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-2 961 186	1 660 273
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"		-32 463 195	-25 961 255
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		34 933 161	25 420 954
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		748 559	-3 767 844
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		2 199 751	1 323 411
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1 953 604	-184 927
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		58 606	62 403
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	3 523 278	-3 107 258
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	-67
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-67
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	658 493	58 129
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	1 220 585	-1 388 923
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		13 669 819	10 026 065

И.о.председателя правления

Главный бухгалтер

10 октября 2016 года



Д.Н. Макаров

Я.Е. Конова

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

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	15
1. Общая информация	15
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	15
1.2. Информация о банковской группе	16
1.3. Виды имеющихся лицензий, на основании которых действует Банк	16
2. Краткая характеристика деятельности Банка	17
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка	19
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	19
3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций	19
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	29
4.1. Денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ и средства в кредитных организациях	29
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
4.3. Чистая ссудная задолженность	30
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	34
4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36
4.7. Прочие активы	38
4.8. Средства кредитных организаций	38
4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38
4.10. Выпущенные долговые обязательства	38
4.11. Прочие обязательства	39
4.12. Уставный капитал Банка	39
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	39
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	39
5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	40
5.3. Комиссионные доходы	40
5.4. Прочие операционные доходы	40
5.5. Операционные расходы	41

5.6.	Налоги	42
5.7.	Вознаграждения работникам	42
6.	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала	42
6.1.	Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	42
6.2.	Информация о выполнении банком в отчетном периоде требований к капиталу	43
6.3.	Информация о создании и восстановлении убытков от обесценения, признанных за 9 месяцев 2016 года в составе капитала через прибыль или убыток	43
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»	44
7.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателей финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	45
8.	Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств	46
9.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	47
9.1.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	47
9.2.	Кредитный риск	48
9.3.	Рыночный риск	58
9.4.	Операционный риск	60
9.5.	Процентный риск банковского портфеля	61
9.6.	Риск ликвидности	63
9.6.1.	Политика Банка в области управления риском ликвидности	63
9.6.2.	Политика Банка по поддержанию резерва ликвидности	64
9.6.3.	Методология измерения ликвидной позиции Банка	65
9.7.	Правовой риск	68
9.8.	Стратегический риск	68
9.9.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	68
10.	Информация о сделках по уступке денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми	69
11.	Операции со связанными с Банком сторонами	70
	Заключение	72

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2016 года и за 9 месяцев 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 ЦБ РФ 2332-У») и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 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 октября 2016 года региональная сеть Банка представлена 5 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;
- Дальневосточный Филиал в г. Благовещенск, решение об открытии которого было принято 12 августа 2016 года Советом директоров Банка. Подразделение зарегистрировано в сентябре месяце 2016 года в книге государственной регистрации кредитных организаций за номером 1810/23,

а также 208 внутренними структурными подразделениями (дополнительными офисами, операционными офисами), которые расположены на территории 18 субъектов РФ.

На 1 октября 2016 года Банку присвоены рейтинги двумя одним международным и одним российским рейтинговым агентством. 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 октября 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
Общество с ограниченной ответственностью «Прайд-М»	125009, РФ, г. Москва, Леонтьевский пер, 21/1, стр.1

1.3. Виды имеющихся лицензий, на основании которых действует Банк

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1810 выдана 04.08.2015 года 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 04.08.20015 года 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 года 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 № 092RU16002000153 выдана 12.05.2016 года Министерством промышленности и торговли РФ, срок действия – с 12.05.2016 года по 26.04.2017 года, предоставляет право на экспорт золота в прочих необработанных формах, не используемое для чеканки монет, в слитках с содержанием не менее 995 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 октября 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Совокупные активы	133 902 524	138 072 703
Чистая ссудная задолженность	81 601 179	84 625 655
Совокупные обязательства	119 586 727	124 750 314
Собственные средства	14 315 797	13 322 389
Прибыль / убыток после налогообложения	1 104 769	248 898

По состоянию на 1 октября 2016 года величина совокупных активов снизилась на 3,02% (4 170 179 тыс. рублей), в первую очередь за счет снижения ссудной задолженности на 3,6% (3 024 476 тыс. рублей), а также чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 38,9% (2 710 449 тыс. рублей).

Уменьшение совокупных обязательств на 4,1% (5 163 587 тыс. рублей) обусловлено снижением суммарных объемов выпущенных долговых обязательств и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 3 034 984 тыс. рублей. Снижение привлеченных средств произошло за счет погашения облигационного займа в феврале 2016 года.

При этом, прибыль до налогообложения увеличилась практически в 4,5 раз (855 871 тыс. рублей), в связи с чем, за счет неиспользованной прибыли за отчетный период, собственные средства Банка увеличились на 7,5% (993 408 тыс. рублей).

В структуре активов Банка наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность – 60,9%, а также чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – 16,8%. В структуре обязательств преобладают две статьи пассивов – средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (88,5%) и средства кредитных организаций (7,1%).

Финансовый результат Банка показан в таблице ниже:

	9 месяцев 2016 года тыс.руб.	9 месяцев 2015 года тыс.руб.
Чистые процентные доходы	6 081 496	5 710 932
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	896 899	27 256
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(371 835)	1 010 024
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	474 493	171 762
Чистые комиссионные доходы	2 136 075	1 594 008
Изменение резервов	(4 008 997)	(7 372 754)
Прочие операционные доходы	549 370	4 265 328*
Операционные расходы	4 545 165	5 825 432
(Убыток) прибыль до налогообложения	1 369 305	(415 198)
Возмещение (расход) по налогам	264 536	110 630
Прибыль (убыток) после налогообложения	1 104 769	(525 828)

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

По итогам 9-ти месяцев 2016 года прибыль Банка составила 1 104 769 тыс. рублей, что на 1 630 597 тыс. рублей превышает показатель финансового результата за аналогичный период 2016 года. Основной причиной улучшения данного показателя является существенное снижение сальдо резервов на 45,62% (3 363 757 тыс. рублей), снижение суммы операционных расходов на 21,98% (1 280 267 тыс. рублей), а также значительное повышение суммы чистых доходов от операций с ценными бумагами на 3190,65% (869 643) тыс. рублей).

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, 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 РФ.

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.

Долгосрчные 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 долгосрчными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрчный 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) долгосрчного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрчного 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.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

После признания объекта в качестве долгосрчного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрчных 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 долгосрчных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрчным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрчные 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 9 месяцев 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 ЦБ РФ 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 сумм 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 востребовавшейся 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 октября 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

Банк в бухгалтерском учете отражает суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством РФ налогах и сборах. 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 подразделяются на:

- налогооблагаемые временные разницы - временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который в будущих отчетных периодах должен увеличить сумму по налогу на прибыль, подлежащую уплате в бюджет;
- вычитаемые временные разницы - временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который в будущих отчетных периодах должен уменьшить сумму по налогу на прибыль, подлежащую уплате в бюджет.

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 обязательство 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 использованных 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.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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 октября 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Денежные средства	4 396 637	4 415 383
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	4 923 895	4 717 250
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	4 356 929	3 320 073
- РФ	3 175 114	1 935 528
- в банках-нерезидентах	1 181 815	1 384 545

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ (на 1 октября 2016 года – 832 805 тыс. рублей; 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 октября 2016 года представлена в таблице ниже:

Наименование инструмента	Стоимость, тыс.руб.
СВОП № 19747 от 16.10.2015 года по 20.10.2016 года с INTL FCStone Ltd	7 271
СВОП № 19788 от 19.10.2015 года по 21.10.2016 года с INTL FCStone Ltd	6 046
Опцион пут от 21.07.2016 года по 21.10.2016 года с INTL FCStone Ltd	3 064
Опцион пут от 26.07.2016 года по 26.10.2016 года с INTL FCStone Ltd	13 250
Опцион пут от 11.08.2016 года до 10.11.2016 года с INTL FCStone Ltd	5 043
Опцион колл от 25.08.2016 года до 29.11.2016 года с INTL FCStone Ltd	1 346
ПФИ (конв.опер), сделка № 34460 от 14.09.2016 года с INTL FCStone Ltd	934
ПФИ (конв.опер), сделка № 35111 от 22.09.2016 года с CONVERSE BANK CJSC	8 937
Всего	45 891

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 октября 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	8 679 316	11 536 474
Учтенные векселя	-	337 916
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (авансы недропользователям)	16 701	18 769
Требования по сделкам обратного РЕПО	2 094 573	2 928 245
Гарантийный депозит	525 176	154 875
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	-	341
Требования по аккредитивам	463 234	724 287
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	850	1 672
Требования по сделкам, связанным с приобретением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	2 109 598	437 296
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	34 795 016	34 072 756
- финансирование текущей деятельности	23 248 470	23 663 953
- проектное финансирование	3 875 568	3 992 073
- рефинансирование кредитов, предоставление займов третьим лицам	7 670 978	6 416 730
Ссуды физическим лицам	54 024 670	56 090 255
- потребительское кредитование	41 336 992	49 515 021
- ипотечное кредитование	5 158 058	823 929
- кредитование с использованием банковских карт	4 858 446	3 934 247
- выкупленные права требования	2 671 174	1 817 058
Всего ссудной задолженности	102 709 134	106 302 886
Резерв на возможные потери по ссудам	(21 107 955)	(21 677 231)
Всего чистой ссудной задолженности	81 601 179	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 октября 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	7 797 555	8 186 808
Финансовые услуги и аренда	5 294 648	7 738 122
Строительство	6 965 540	7 016 934
Добыча полезных ископаемых	2 371 958	2 718 644
Сельское хозяйство, рыболовство, рыбоводство	2 068 696	2 082 318
Транспортные услуги и связь	605 851	693 769
Бытовые и иные сервисные услуги населению и организациям (в том числе автосервисы, АЗС, гостиницы и предприятия общественного питания)	208 699	360 334
Обработка древесины и производство изделий из дерева, производство мебели	561 067	186 908
Пищевая промышленность	255 818	185 640
Производство строительных материалов	244 162	177 955

Металлургическое производство	122 119	155 739
Лесное хозяйство	71 260	139 311
Химическое и фармацевтическое производство	244 500	124 196
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды, топливная промышленность	182 963	79 187
Услуги в области здравоохранения и образования	65 353	68 496
Услуги в области научных исследований и разработок (в т.ч. разработка программного обеспечения)	202 095	30 500
Медицинская промышленность	74 122	30 195
Жилищно-коммунальное хозяйство	5 974	18 896
Прочие производства и виды промышленной деятельности	922 766	429 671
Прочие виды услуг	6 529 870	3 649 133
Всего ссудной задолженности	34 795 016	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 октября 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Долговые ценные бумаги	17 910 870	21 911 661
Долевые ценные бумаги	1 791 835	455 679
Прочее участие	2 799 386	890 193
Всего	22 502 091	23 257 533

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 октября 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.	6 294 867	3 026 445
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	5 035 626	2 016 282
- еврооблигации Правительства РФ	596 170	146 741

- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	663 071	863 422
Корпоративные облигации в т.ч.:	9 268 181	15 566 153
- облигации кредитных организаций	4 575 469	6 113 592
- еврооблигации некредитных организаций	1 071 194	4 035 368
- еврооблигации кредитных организаций	1 928 473	2 729 199
- облигации российских компаний	1 693 045	2 687 994
Облигации Правительств других стран	-	60 567
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	15 563 048	18 653 165
Обремененные залогом по сделкам РЕПО:		
Корпоративные облигации:	2 248 999	3 258 496
- облигации российских компаний	537 313	1 513 378
- облигации кредитных организаций	1 541 121	946 784
- облигации федерального займа РФ	-	-
- еврооблигации некредитных организаций	170 565	798 334
Облигации федерального займа РФ	98 823	49 929
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам РЕПО	2 347 822	3 258 496
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери	17 910 870	21 911 661
Резервы на возможные потери	-	-
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, после вычета резерва на возможные потери	17 910 870	21 911 661

Анализ долевого ценных бумаг в разрезе эмитентов представлен ниже:

	1 октября 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Акции Лукойл, ао RU0009024277	-	127 864
Акция обыкновенная, «ЗАПСИБКОМБАНК» ОАО RU000A0JP0L8	1 028 519	-
Акции Уралкалий, RU0007661302	35 810	-
Акция обыкновенная, ОАО «Газпром» RU0007661625	162 048	-
Акции вып Норникель RU0007288411	-	111 635
Акция обыкновенная, ПАО «МегаФон» RU000A0JS942	38 461	-
Акции Роснефть, ао RU000A0J2Q06	-	51 230
Акции МТС, ао RU0007775219	-	31 635
Акции ГАЗПРОМ, ао RU0007661625	-	27 250
Акции АФК Система, ао RU000A0DQZE3	-	17 635
Акции вып Распадская RU000A0B90N8	-	15 050
Акция обыкновенная, ПАО «Магнит» RU000A0JKQU8	-	-
Акции вып ПАО «ДИКСИ Групп» RU000A0JP7H1	-	14 021
ГДР Phosagro ORD SHS US71922G2093	-	10 408
Акция обыкновенная, ООО «УК «Финанс Трейд Эссет Менеджмент» RU000A0JQYZ8	58 355	-
Акция обыкновенная, ОАО «РОСТЕЛЕКОМ» RU0008943394	39 435	-
Акция обыкновенная, ОАО «ММК» RU0009084396	7 250	-
Акция обыкновенная, АК «Транснефть» RU0009091573	40 860	-
Акция обыкновенная, United Company RUSAL PLC RU000A0JR5Z5	2 148	-
Акция обыкновенная, Sanyon Corporation, VG0101010101	378 949	-
Прочие	-	48 951
Всего долевого ценных бумаг до вычета резерва на возможные потери	1 791 835	455 679

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

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа	31.01.2018	06.02.2036
Еврооблигации Правительства РФ	10.03.2018	10.03.2018
Еврооблигации кредитных организаций	30.01.2017	27.12.2017
Еврооблигации некредитных организаций	13.02.2018	02.04.2019
Облигации российских компаний	20.11.2018	01.10.2046
Облигации кредитных организаций	13.12.2017	12.08.2026
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	29.08.2017	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 октября 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Долговые ценные бумаги:	17 910 870	21 911 661
<i>Облигации финансовых организаций</i>	<i>8 680 970</i>	<i>14 013 375</i>
- Кредитные организации	8 215 627	9 789 575
- Прочие	465 343	4 223 800
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>	<i>3 499 281</i>	<i>7 898 286</i>
- Нефтегазовая отрасль	102 567	2 445 155
- Транспорт	881 306	1 653 733
- Металлургия	4 165	1 322 048
- Связь	1 238 797	1 229 424
- Химическая отрасль	299 038	288 135
- Энергетика	101 117	96 369
- Строительство	209 220	
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	663 071	863 422
<i>Облигации федерального займа</i>	<i>5 730 619</i>	-

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

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа	27.02.2019	27.02.2019	7,5	7,5
Облигации российских компаний	08.03.2022	08.03.2022	10	10
Облигации кредитных организаций	20.10.2018	28.05.2025	11,4	13,5
Еврооблигации некредитных организаций	27.12.2017	27.12.2017	5,298	5,298

Анализ финансовых активов, имеющих 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 октября 2016 года:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	Объем вложений тыс.руб.
ЗПИФ недвижимости «Селена»	РФ	Финансовые услуги	51,58	194 040
ПАО М2М Прайвет Банк	РФ	Финансовые услуги	100	(в т.ч. резерв 9 702) 2 300 000
ООО «Экспо-лизинг»	РФ	Финансовая аренда (лизинг)	100	313 878

08 июля 2016 года Банк приобрел оставшиеся 75% акций ПАО «М2М Прайвет Банк», тем самым став единоличным владельцем 100% пакета акций.

- по состоянию 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 октября 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 октября 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	323 735	127 853
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	-
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	323 735	127 853
Корпоративные облигации	406 464	962 806
- облигации российских компаний	267 127	962 806
- облигации кредитных организаций	139 337	-
- еврооблигации некредитных организаций	-	-
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	730 199	1 090 659
Обремененные залогом по сделкам РЕПО:		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	-	335 195
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	335 195
Корпоративные облигации	3 540 388	5 556 423
- облигации кредитных организаций	1 328 046	2 728
- еврооблигации некредитных организаций	-	2 525 491
- облигации российских компаний	2 212 342	-
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам РЕПО	3 540 388	5 891 618
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери	4 270 587	6 982 277
Резервы на возможные потери	(8 659)	(9 900)
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, после вычета резерва на возможные потери	4 261 928	6 972 377

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

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигация URALKALI FINANCE LIMITED XS0922883318	865 861	30.04.2018	3,723
Облигация АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» ROSSELHOZ_20	849 819	11.04.2023	11,1
Облигация ПАО «ФСК ЕЭС» RU000A0JRMX6	744 833	06.07.2023	7,95
Облигация ВНЕШЭКОНОМБАНК RU000A0JR3H8	617 564	13.10.2020	7,9
Облигация Sibur Securities Ltd XS0878855773	559 417	31.01.2018	3,914
Облигация ОАО «Газпром нефть» RU000A0JTDY9	309 358	23.11.2022	8,5
Облигация Правительство Республики Башкортостан RU000A0JUWT7	93 396	11.04.2019	11,4
Облигация Администрация Краснодарского края RU000A0JTBA3	77 642	09.11.2017	8,95
Облигация Администрация Тверской области RU000A0JTGNS	67 163	18.12.2017	9,7
Облигация Правительство Вологодской области RU000A0JTF68	40 013	05.12.2017	9,75
Облигация Правительство Белгородской области RU000A0JSRL8	26 050	08.08.2017	6,5
Облигация Министерство финансов Республики Саха Якутия RU000A0JS850	14 927	17.05.2017	8,47
Облигация Правительство Вологодской области RU000A0JS1E8	4 544	14.12.2016	10,65
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери	4 270 587		

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	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 октября 2016 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 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	106 921	10 665	10 538	480 517	94 085	969 925	379 300	2 051 951
Выбытия	(36 961)	(3 582)	(5 584)	(49)	(133 448)	(251 101)	(50 434)	(481 159)
Переоценка	171	-	-	-	-	-	-	171
Остаток по состоянию на 1 октября 2016 года	4 636 006	630 221	72 793	480 517	39 271	814 057	379 300	7 052 165
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 30 сентября 2016 года	106 363	86 006	7 072	50 962	-	-	-	250 403
Убытки от обесценения за период с 1 января 2016 года по 30 сентября 2016 года	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(9 451)	(3 224)	(4 286)	(41)	(338)	-	(33 580)	(50 920)
Остаток по состоянию на 1 октября 2016 года	979 576	431 625	48 742	50 962	-	-	-	1 510 905
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 октября 2016 года	3 656 430	198 596	24 051	429 555	39 271	814 057	379 300	5 541 260

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудова- ние	Транспортные средства	Нематериаль- ные 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 октября 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Требования по получению процентов	2 776 443	2 142 857
Расчеты с клиентами по покупке валюты	11 231	404 078
Требования по получению комиссий	1 200 740	192 637
Расчеты по пластиковым картам	61 542	121 302
Прочие	144 083	3 532
Резерв под обесценение	(1 337 921)	(1 271 806)
Всего прочих финансовых активов	2 856 118	1 592 600
Материалы и расчеты с поставщиками	1 711 152	2 910 004
Авансовые платежи	78 627	487 474
Прочие	250 857	28 312
Резерв под обесценение	(273 710)	(224 863)
Всего прочих нефинансовых активов	1 766 926	3 200 927
Всего прочих активов	4 623 044	4 793 527

4.8. Средства кредитных организаций

	1 октября 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Счета типа "Лоро"	647 598	421 996
Межбанковские кредиты и депозиты	7 425 616	4 495 168
Финансирование, полученное в рамках операций по аккредитивам	444 287	647 302
Всего	8 517 501	5 564 466

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	19 681 006	15 688 310
- Физические лица	3 394 183	4 390 960
- Юридические лица и индивидуальные предприниматели	16 286 823	11 297 350
Срочные депозиты	86 037 758	91 473 476
- Физические лица	69 520 958	67 630 513
- Юридические лица и индивидуальные предприниматели	16 516 800	23 842 963
Средства в аккредитивах	22 487	14 037
Невыплаченные переводы физических лиц	83 323	12 126
Средства по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, а также средства по факторинговым операциям	3 403	81 209
Всего	105 827 977	107 269 158

4.10. Выпущенные долговые обязательства

	1 октября 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Облигации	-	1 596 621
Выпущенные векселя	585 690	585 515
Векселя к исполнению	2 681	38
Всего	588 371	2 182 174

19 февраля 2016 года была списана номинальная стоимость выпущенных процентных документарных облигаций на предъявителя серии БО-01, регистрационный номер № 4В020101810В 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	4В020101810В	10,4	19.02.2013	19.02.2016	1 596 621

4.11. Прочие обязательства

	1 октября 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Обязательства по уплате процентов	1 935 209	2 600 540
Кредиторская задолженность по дивидендам	-	-
Прочая кредиторская задолженность	1 570 735	104 703
Всего прочих финансовых обязательств	3 505 944	2 705 243
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	96 124	79 068
Всего прочих нефинансовых обязательств	96 124	79 068
Всего	3 602 068	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 9 месяцев 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 9 месяцев 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, 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 начало года	22 862 230	720 655	9 900	514 220	24 107 005
Чистое создание резерва под обесценение	4 338 208	(597 497)	(1 716)	270 002	4 008 997
Списания	(4 885 503)	-	-	(9 730)	(4 895 233)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	22 314 935	123 158	8 184	774 492	23 220 769

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	ссудная и приравненная к ней задолженность, 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	6 867 583	(4 864)	7 331	502 704	7 372 754
Списания	(514 993)	-	-	(1 986)	(516 979)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	21 567 048	5 106	7 395	850 439	22 429 988

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:

	9 месяцев 2016 года тыс.руб.	9 месяцев 2015 года тыс.руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(371 835)	1 010 024
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	474 493	171 762

5.3. Комиссионные доходы

	9 месяцев 2016 года тыс.руб.
От открытия и ведения банковских счетов	174 897
От расчетного и кассового обслуживания	547 650
От операций с валютными ценностями	137 243
От осуществления переводов денежных средств	619 058
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	82 588
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	670 489
От других операций	345 382
Итого	2 577 307

	9 месяцев 2015 года тыс.руб.
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания	1 072 767
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	160 946
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	275 245
Доходы по другим операциям	364 175
Итого	1 873 133

5.4. Прочие операционные доходы

	9 месяцев 2016 года тыс.руб.
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	245 612
От операций с учтенными векселями	21 986
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами по привлеченным депозитам	7 916
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	83
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	86 170
По выпущенным долговым ценным бумагам	1 740
От оказания консультационных и информационных услуг	60 917
Доходы от аренды	27 188
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения	912

Неустойки (штрафы, пени)	82 584
Доходы от операций с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности	48
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	9 552
Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	3
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	349
Прочие операционные доходы	246
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	347
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной	3 717
Итого	549 370

	9 месяцев 2015 года тыс.руб.
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения	885
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	127
Доходы от реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств	445
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	17 017
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 413
Прочие операционные доходы	57 227
Штрафы, пени, неустойки	2 119
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	10 369
Другие доходы	2 211 305*
Итого	2 300 907

Данные по статье переклассифицированы за 9 месяцев 2015 года в соответствии с изменением требований нормативных документов ЦБ РФ - сумма положительной переоценки по драгоценным металлам в размере 1 731 612 тыс. рублей и доходы от операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в размере 232 809 тыс. рублей включены в статью «Чистые доходы от операций с драгоценными металлами» Отчета о финансовых результатах и формирует данные за соответствующий период прошлого года.

* - в том числе средства, полученные по договору о безвозмездной финансовой помощи от «ППФИН Регион» в размере 1 500 000 тыс. рублей.

5.5. Операционные расходы

	9 месяцев 2016 года тыс.руб.
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	74 452
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	1 211
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	625
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	9 609
Прочие расходы	20 473
Расходы на содержание персонала	2 898 154
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	138 792
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	250 404
Организационные и управленческие расходы	967 350
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	184 095
Итого	4 545 165

	9 месяцев 2015 года тыс.руб.
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	11
Прочие операционные расходы	163 874
Расходы на содержание персонала	2 343 278
Амортизация	212 994
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	381 466
Организационные и управленческие расходы	541 126
Штрафы, пени, неустойки	6 286
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	61 433
Другие расходы, относимые к прочим	224 570
Итого	3 935 038

Данные по статье переклассифицированы за 9 месяцев 2015 года в соответствии с изменением требований нормативных документов ЦБ РФ – сумма отрицательной переоценки по драгоценным металлам в размере 1 733 536 тыс. рублей и расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями в размере 156 858 тыс. рублей включены в статью «Чистые доходы от операций с драгоценными металлами» Отчета о финансовых результатах и формирует данные за соответствующий период прошлого года.

5.6. Налоги

Информация об основных компонентах налогов и сборов представлена далее:

	9 месяцев 2016 года тыс.руб.	9 месяцев 2015 года тыс.руб.
Возмещение по налогу на прибыль	107 610	(19 404)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	156 926	130 034
Всего	264 536	110 630

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

	9 месяцев 2016 года тыс.руб.	9 месяцев 2015 года тыс.руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	41 724	18 878
Изменение отложенного налога	65 886	(38 282)
Всего (возмещения) по налогу на прибыль	107 610	(19 404)

Информация по основным компонентам расхода по текущему налогу на прибыль:

	9 месяцев 2016 года тыс.руб.	9 месяцев 2015 года тыс.руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	41 724	18 878
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчётных	-	-
Всего	41 724	18 878

5.7. Вознаграждения работникам

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

	9 месяцев 2016 года тыс.руб.	9 месяцев 2015 года тыс.руб.
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	2 264 756	1 816 481
Страховые взносы	612 757	501 179
Всего краткосрочных вознаграждений	2 877 513	2 317 660
Долгосрочные вознаграждения	10 176	-
Всего	2 887 689	2 317 660

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 1 октября 2016 года составила 3 858 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 октября 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Источники базового капитала	12 668 330	11 746 413
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	2 827 448	1 810 878
Базовый капитал	9 840 882	9 935 535
Источники добавочного капитала	-	-
Показатели, уменьшающие добавочный капитал	1 266 602	641 892
Добавочный капитал	-1 266 602	-641 892
Основной капитал	9 840 882	9 935 535
Источники дополнительного капитала:	3 743 064	4 699 666
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал	-	-
Дополнительный капитал	3 743 064	4 699 666
Собственные средства (капитал)	13 583 946	14 635 201

По состоянию на 1 октября 2016 года величина собственных средств (капитала) Банка снизилась на 1 051 255 тыс. рублей (7,8%), в большей степени за счет уменьшения дополнительного капитала на 956 602 тыс. рублей, и в меньшей степени за счет уменьшения основного капитала на 94 653 тыс. рублей.

Наиболее существенное влияние на уменьшение основного капитала оказало увеличение вложений в доли финансовых организаций на 966 834 тыс. рублей, а также увеличение показателей уменьшающих добавочный капитал практически в 2 раза. Снижение дополнительного капитала обусловлено амортизацией остаточной стоимости субординированных займов в размере 813 994 тыс. рублей.

6.3. Информация о создании и восстановлении убытков от обесценения, признанных за 9 месяцев 2016 года в составе капитала через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

Вид актива	Создано резервов за 9 месяцев 2016 года тыс.руб.	Восстановлено резервов за 9 месяцев 2016 года тыс.руб.
- по кредитам юридических и физических лиц	17 530 802	13 534 603
- по ценным бумагам, векселям	1 194 588	1 783 811
- по требованиям к кредитным организациям	1 381 214	1 398 015
- по условным обязательствам кредитного характера	3 055 772	2 918 940
- по прочим активам	2 565 754	2 083 765
Всего	25 728 130	21 719 134

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:»	1	2 356 132
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	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	114 345 478	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	2 260 320
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	X	2 260 320
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	5 541 260	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	272 837	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	-
3.1.2.	(строка 5.1 таблицы) иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X		(строка 5.1 таблицы) «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	272 837
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	181 892	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	181 892
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	535 314	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	437 395	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	262 437
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	97 919	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	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	107 578 774	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 028 519	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 613 878	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	966 834
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	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 ЦБ РФ 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 октября 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Риск по балансовым активам	119 290 043	115 105 278
Величина риска по ПФИ	65 628	7 787
Риск по операциям кредитования ценными бумагами	9 413 187	18 312 712
Риск по условным обязательствам кредитного характера	4 756 645	6 521 535
Основной капитал	9 840 883	9 935 535
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	133 525 503	139 947 312
Показатель финансового рычага по Базелю III	7,37%	7,1%

За отчетный период, значение основного капитала снизилось на 94 652 тыс. рублей (0,09%) совокупная величина балансовых и внебалансовых требований под риском снизилась на 6 421 809 тыс. рублей (0,4%) в результате чего, значение показателя финансового рычага по итогам 9 месяцев 2016 года увеличилось на 0,27% по сравнению с аналогичным показателем на начало 2016 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 расчета 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 октября 2016 года представлена в таблице ниже:

Наименование контрагента		Курс ЦБ на 1 октября	Сумма остатка в валюте	Сумма остатка в рублях
China Construction Bank, USD	USD	63,16	5 000	315 791
China Construction Bank, CNY	CNY	9,47	10 000	94 698
Harbin Bank, USD	USD	63,16	10 000	631 581
Harbin Bank, CNY	CNY	9,47	100 000	946 983
KEB HANA BANK, USD	USD	63,16	50 000	3 157 905
Trade & Development Bank of Mongolia, USD	USD	63,16	10 000	631 581
ОАО Банк ВТБ, Хабаровский филиал	USD	63,16	10 000	631 581
Дальневосточный Банк ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» г. Зея	RUB	1,00	100	100
Итого				6 410 220

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	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
KEB 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 отчетов 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 октября 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Объем требований к капиталу по кредитному риску	106 550 933	104 454 539
Объем требований к капиталу по операционному риску	26 191 739	24 892 576
Объем требований к капиталу по рыночному риску	3 194 638	5 089 075
Совокупный объем требований к капиталу Банка	135 937 310	134 436 190
Минимальный размер требований к капиталу на покрытие рисков	10 874 985	10 754 895
Величина капитала не под риском	2 708 961	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 октября 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейские операции	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	4 356 929	4 356 929
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	45 891	45 891

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	22 502 091	22 502 091
Чистая ссудная задолженность	36 234 778	33 517 768	11 848 633	81 601 179
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	4 261 928	4 261 928
Прочие активы	472 179	1 526 183	118 395	2 116 757
Итого	36 706 957	35 043 951	43 133 867	114 884 775

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	-	-	21 911 661	21 911 661
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	47 654 933	118 467 427

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 октября 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспон- денты	Государствен- ные органы РФ	Правите- льства прочих стран	Физичес- кие лица	Всего
Средства в кредитных организациях	-	4 356 929	-	-	-	4 359 929
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 954	8 937	-	-	-	45 891
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 467 920	10 640 481	6 393 690	-	-	22 502 091
Чистая ссудная задолженность	36 137 514	9 228 887	-	-	36 234 778	81 601 179
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 470 810	1 467 383	323 735	-	-	4 261 928
Прочие активы	1 526 183	118 395	-	-	472 179	2 116 757
Итого	45 639 381	25 821 012	6 717 425	-	36 706 957	114 884 775

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

тыс.руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспон- денты	Государствен- ные органы РФ	Правите- льства прочих стран	Физичес- кие 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	9 789 575	3 026 445	60 567	-	21 911 661
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	48 693 682	28 160 704	3 489 493	60 567	38 062 981	118 467 427

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

тыс. руб.	Группа развитых	РФ	Прочие страны	Всего
Средства в кредитных организациях	1 174 645	3 175 115	7 169	4 356 929
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 954	-	8 937	45 891
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 357 126	20 144 965	-	22 502 091
Чистая ссудная задолженность	1 160 084	80 384 253	56 842	81 601 179
Чистые вложение в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 416 619	2 845 309	-	4 261 928
Прочие активы	8 214	2 108 543	-	2 116 757
Итого	6 153 642	108 658 185	72 948	114 884 775

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

тыс.руб.	Группа развитых	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	-	21 708 980	202 681	21 911 661
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	114 937 505	1 161 274	118 467 427

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

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	80 912 137	72 802 613
Активы с пониженными коэффициентами риска	32 524	324 290
Активы с повышенным коэффициентом риска	18 496 802	21 196 414
Кредиты на потребительские цели, с коэффициентом выше 1	1 513 217	2 579 137

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 завершленного 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 01 октября 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 12 562 906 тыс. рублей (в том числе по причине ухудшения финансового состояния заемщиков – 2 027 314 тыс. рублей), что составляет 36,11% от общей ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 9,38% от величины активов Банка. Созданный резерв по данным ссудам – 1 935 934 тыс. руб. (в том числе 889 932 тыс. руб. 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 октября 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 4 901 931 тыс. рублей (созданный резерв по данным ссудам 2 675 409 тыс. рублей), что составляет 9,07% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 3,66% 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 октября 2016 года величина просроченной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 20 181 966 тыс. рублей (созданный резерв для просроченной задолженности по данным ссудам 15 921 402 тыс. рублей), что составляет 37,36 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 15,07% 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 октября 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	ссуды клиентам - кредитным органи- зациям	ссуды клиентам- юридическим лицам, не являющимся кредитными организа- циями	ссуды физическим лицам	средства, предоставленные негосударствен- ным коммерческим организациям (авансы недропользо- вателям)	требования по аккреди- тивам	прочие требования	всего
Непросроченная задолженность	8 679 316	35 318 683	33 842 704	16 701	463 234	2 110 448	80 431 086
Просроченная задолженность	-	2 096 082	20 181 966	-	-	-	22 278 048
- до 30 дней	-	16 292	1 810 418	-	-	-	1 826 710
- на срок от 31 до 90 дней	-	123 271	1 411 250	-	-	-	1 534 521
- на срок от 91 до 180	-	44 396	1 775 870	-	-	-	1 820 266
- на срок от 181 до 360	-	403 301	3 126 970	-	-	-	3 530 271
- на срок более 360 дней	-	1 508 822	12 057 458	-	-	-	13 566 280
Всего	8 679 316	37 414 765	54 024 670	16 701	463 234	2 110 448	102 709 134

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 органи- зациям	ссуды клиентам- юридическим лицам, не являющимся кредитными организа- циями	ссуды физи-ческим лицам	средства, предостав- ленные негосударс- ственным коммер- ческим организа- циям (авансы недропо- льзовате- лям)	требова- ния по аккре- дителям	учтенные векселя	прочие требо- вания	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	-	438 327	1 893 157	-	-	-	-	2 331 484
- на срок от 181 до 360	-	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 октября 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	Всего
Непросроченная задолженность	1 512 680	1 456 680	1 727 878	4 697 238
Просроченная задолженность	1 263 763	273 674	-	1 537 437
- до 30 дней	26 368	184 385	-	210 753
- на срок от 31 до 90 дней	53 493	40 544	-	94 037
- на срок от 91 до 180 дней	116 348	11 172	-	127 520
- на срок от 181 до 360 дней	249 512	13 517	-	263 029
- на срок более 360 дней	818 042	24 056	-	842 098
Всего	2 776 443	1 730 354	1 727 878	6 234 675

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 октября 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	II	III	IV	V	Всего
Требования к кредитным организациям	13 814 299	13 806 467	7 775			57	190	190	133	-	-	57	190
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	93 322 001	16 533 206	41 247 059	14 980 774	4 072 665	16 488 297	22 980 254	21 107 777	787 198	2 400 701	2 269 230	15 650 648	21 107 777
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 378 978	3 000 029		378 949			123 158	123 158	0	123 158			123 158
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 282 934	4 417 073	865 861				8 659	8 659	8 659				8 659
Прочие требования	4 980 136	1 273 538	1 043 396	919 829	370 017	1 373 356	1 626 194	1 621 418	13 849	185 507	172 488	1 249 574	1 621 418
Всего	120 778 348	39 030 313	43 164 091	16 279 552	4 442 682	17 861 710	24 738 455	22 861 202	809 839	2 709 366	2 441 718	16 900 279	22 861 202

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	II	III	IV	V	Всего
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 октября 2016 года и 1 января 2016 года:

	1 октября 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Недвижимое имущество	15 055 629	14 778 197
Гарантии и поручительства	631 425	570 161
Транспортные средства	1 815 113	1 723 109
Ценные бумаги, драгоценные металлы	1 385 357	50 548
Права по вкладу	117 721	844 212
Залог прочего имущества и имущественных прав	2 838 009	2 258 590
Без обеспечения	12 915 760	13 847 939
Итого	34 795 014	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 1 794 483 тыс. рублей по состоянию на 01 октября 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.

Изъятное обеспечение

За 9 месяцев 2016 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам.

По состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года размер изъятых обеспечения составляет:

	1 октября 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Недвижимость	289 183	35 728
Прочие активы	56 031	6 645
Всего изъятых обеспечения	345 214	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 октября 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 ЦБ РФ 139-И) представлен ниже:

Активы	на 1 октября 2016 года тыс.руб.
Текущий риск	31 874
Потенциальный риск	33 754
Величина кредитного риска (КРС)	98 442

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 долевого 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 октября 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	3 194 638	5 515 750
<i>Процентный риск, в том числе:</i>	<i>209 689</i>	<i>368 706</i>
- Специальный процентный риск	104 539	158 416
- Общий процентный риск	105 100	210 290
- Гамма-вега риск	50	-
<i>Фондовый риск, в том числе:</i>	<i>45 624</i>	<i>72 554</i>
- Специальный фондовый риск	36 943	36 277
- Общий фондовый риск	8 681	36 277
<i>Валютный риск</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Товарный риск</i>	<i>258</i>	<i>-</i>

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 компоненты: данные о колебаниях кривой процентных ставок, и об 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	5 627 954
Субфедеральные облигации	663 071
Корпоративные облигации	10 496 333
в т.ч. рейтинг BBB- и выше	4 850 420
в т.ч. рейтинг ниже BBB-	5 645 913
Акции	502 650
Итого	17 290 008

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. 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 – 13 583 946 тыс. рублей).

Изменение процентных ставок	+1%	-1%
Влияние на капитал (тыс. руб.)	- 153 182	157 712
Изменение капитала в процентах	- 1,13%	1,16%

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 октября 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 октября 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	+ 1 346	+ 489 188	+ 9 578	+ 756 906
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	- 1 346	- 448 278	-9 587	-687 992

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 октября 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 октября 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 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	+ 487 842	+ 747 328
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	- 446 932	- 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 2016 год:

тыс. руб.	за 2013 год	за 2014 год	за 2015 год
Чистые процентные и аналогичные доходы	8 996 681	10 586 434	7 758 511
Чистые непроцентные доходы:	5 290 837	4 869 425	4 404 894
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	12 026	(57 607)	(355 167)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	198 338	(1 124 899)	1 795 120
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и валютными	63 324	1 224 506	(157 085)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-
Комиссионные доходы	3 551 498	3 521 772	2 748 320
Прочие операционные доходы	10 699 837	12 686 276	3 955 297
Комиссионные расходы	254 506	329 596	401 826
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными	617 460	66 676	221 693
Отрицательная переоценка драгоценных металлов (символ 24103)	8 362 220	12 166 857	3 483 068
Итого валовой доход	14 287 518	15 455 859	12 163 405
Среднее значение за три года		13 968 927	
Размер операционного риска		2 095 339	

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 октября 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	Беспро- центные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	-	-	-	-	-	4 396 637	4 396 637
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	5 756 700	5 756 700
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	832 805	832 805
Средства в кредитных организациях	1 013 092	-	-	-	-	3 343 837	4 356 929
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	45 891	45 891
Чистая ссудная задолженность	20 362 886	6 806 869	13 266 280	29 659 270	3 323 966	8 181 908	81 601 179
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 485 732	1 343 788	2 173 395	11 159 376	859 385	5 480 415	22 502 091
<i>в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	2 799 386	2 799 386
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 545	-	40 977	4 216 406	-	-	4 261 928
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	377	377
Отложенный налоговый	-	-	-	-	-	535 314	535 314

актив							
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 541 260	5 541 260
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	281 174	281 174
Прочие активы	-	-	-	-	-	4 623 044	4 623 044
Всего активов	22 866 255	8 150 657	15 480 652	45 035 052	4 183 351	38 186 557	133 902 524
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	300 000	-	-	-	-	-	300 000
Средства кредитных организаций	5 978 898	44 280	776 712	957 052	307 618	452 941	8 517 501
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 123 864	16 452 123	27 633 550	6 221 015	-	18 397 425	105 827 977
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	294 522	294 522
Выпущенные долговые обязательства	84 401	419 728	3 758	56 021	-	24 463	588 371
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	3 602 068	3 602 068
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	456 288	456 288
Всего обязательств	43 487 163	16 916 131	28 414 020	7 234 088	307 618	23 227 707	119 586 727
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	14 315 797	14 315 797
Всего пассивы	43 487 163	16 916 131	28 414 020	7 234 088	307 618	37 543 504	133 902 524
ГЭП	-20 620 908	-8 765 474	-12 933 368	37 800 964	3 875 733	643 053	
ГЭП кумулятивный	- 20 620 908	-29 386 382	-42 319 750	-4 518 786	-643 053		

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 октября 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 октября 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	745 509	745 509	+ 801 988	+ 801 988
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-745 509	-745 509	- 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 октября 2016 года приведен ниже:

	Российские рубли		Доллары США		Прочие валюты		Всего	
	Финансовый результат тыс.руб.	Капитал тыс.руб.	Финансовый результат тыс.руб.	Капитал тыс.руб.	Финансовый результат тыс.руб.	Капитал тыс.руб.	Финансовый результат тыс.руб.	Капитал тыс.руб.
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	674 599	674 599	78 474	78 474	- 182 341	- 182 341	570 733	570 733
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-674 599	-674 599	-78 474	-78 474	182 341	182 341	-570 733	-570 733

Опционный 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 октября 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	Просрочен- ные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	4 396 637	-	-	-	-	-	-	4 396 637
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	5 756 700	-	-	-	-	-	-	5 756 700
<i>В т.ч. обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	832 805	-	832 805
Средства в кредитных организациях	4 356 929	-	-	-	-	-	-	4 356 929
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	45 891	-	-	-	-	45 891
Чистая ссудная задолженность	11 553 363	13 102 616	20 765 674	31 991 707	3 512 629	-	675 190	81 601 179
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	408 413	1 077 319	3 517 183	11 159 376	859 385	4 468 068	1 012 347	22 502 091
<i>В т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые</i>	-	-	-	-	-	2 799 386	-	2 799 386
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1	4 544	40 977	4 216 406	-	-	-	4 261 928
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	377	-	377
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	535 314	-	535 314
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 541 260	-	5 541 260
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	281 174	-	281 174
Прочие активы	-	-	-	-	-	4 623 044	-	4 623 044
Всего активов	26 472 043	14 184 479	24 369 725	47 367 489	4 372 014	15 449 237	1 687 537	133 902 524
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	300 000	-	-	-	-	-	-	300 000
Средства кредитных организаций	5 984 797	67 467	820 992	1 336 627	307 618	-	-	8 517 501
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 780 933	18 740 356	44 085 673	6 221 015	-	-	-	105 827 977
<i>В т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	15 148 792	16 439 246	41 757 632	1 179 113	-	-	-	74 524 783
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	294 522	-	-	-	-	294 522
Выпущенные долговые обязательства	38 622	45 779	447 949	56 021	-	-	-	588 371
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	3 602 068	-	-	-	-	-	-	3 602 068
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	-	-	-	-	-	456 288	-	456 288
Всего обязательств	46 706 420	18 853 602	45 649 136	7 613 663	307 618	456 288	-	119 586 727
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	14 315 797	-	14 315 797
Всего пассивы	46 706 420	18 853 602	45 649 136	7 613 663	307 618	14 772 085	-	133 902 524
ГЭП в периоде	-20 234 377	-4 669 123	-21 279 411	39 753 826	4 064 396	677 152	1 687 537	-
ГЭП кумулятивный	-20 234 377	-24 903 500	-46 182 911	-6 429 085	-2 364 689	-1 687 537	-	-

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	Просрочен- ные	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>	-	-	-	-	-	<i>638 293</i>	-	<i>638 293</i>
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>	-	-	-	-	-	<i>890 193</i>	-	<i>890 193</i>
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>	<i>15 052 320</i>	<i>16 396 954</i>	<i>39 441 807</i>	<i>2 777 601</i>	-	-	-	<i>73 668 682</i>
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.

Для уменьшения (исключения) возможных убытков вследствие воздействия вышеуказанных факторов Банком применяются определенные методы минимизации правового риска, в том числе: всесторонний анализ информации о контрагентах, а также такие механизмы, как требование о страховании ответственности третьих лиц, о предоставлении обеспечения исполнения обязательств по договорам, методики, позволяющие определить операции, имеющие признаки мошенничества в рамках розничного и корпоративного кредитования, стандартизация банковских операций и других сделок, согласование юридическими подразделениями банка заключаемых кредитной организацией сделок, отличных от стандартизированных, осуществление мониторинга изменений законодательства и своевременное внесение соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы кредитной организации, наращивание нормативной базы банка по новым продуктам, контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации, подбор квалифицированных юридических кадров и тщательный отбор внешних юридических консультантов.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 1 октября 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 ЦБ РФ № 139-И, анализируя приемлемость принимаемых Банком рисков по данным сделкам в рамках управления достаточностью капитала.

В течение 9 месяцев 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 417 934 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 6 646 тыс. рублей.

На 1 октября 2016 года сумма требований к АО «Коммерческий банк «ДельтаКредит» в рамках соглашения КП 2015/1 от 12 января 2015 года составила 799 тыс. рублей, по условиям соглашения непрерывный срок существования данной задолженности не превышает 30 дней, поэтому резерв по данным требованиям Банком не создается.

В учете Банка отражена сумма требований по обратному выкупу прав требования по условиям договора, которая на 01 октября 2016 года составила 10 067 тыс. рублей, резерв по указанным требованиям сформирован исходя из категории качества ссуд в размере 63 тыс. рублей.

ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» - сделки в рамках проекта секьюритизации осуществлены на общую сумму 1 990 888 тыс. рублей. Данные кредиты были оформлены в залог под обязательства по секьюритизированным облигациям, выпущенным ипотечным агентом.

В течение 9 месяцев 2016 года Банк осуществлял уступку прав требования по кредитным договорам физических лиц в рамках акций «Последний платеж» и «Удачное решение», в рамках акции производилась уступка обесцененных потребительских кредитов, отнесенных к 5 категории качества.

Общая сумма сделок уступки прав требований по данному направлению за 9 месяцев 2016 года составила 98 413 тыс. рублей, расходы Банка от уступки прав требования составили 71 328 тыс. рублей, доходы от этих операций - 7 810 тысяч 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 течение 9 месяцев 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 октября 2016 года Банк передал ипотечные кредиты на сумму 2 961 415 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 октября 2016 года балансовая стоимость облигаций, выкупленных Банком, составляет 8 500 тыс. рублей, резерв Банком не создается (1 января 2016 года: 1 012 198 тыс. рублей - балансовая стоимость облигаций и 5 106 тыс. рублей - сформированный резерв).

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 № 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 выделяет следующие категории связанных сторон:

- компании или лица, осуществляющие контроль или имеющие значительное влияние;
- дочерние и зависимые организации;
- основной управленческий персонал;
- прочие связанные стороны.

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 октября 2016 года и на 1 января 2016 года следующие акционеры являлись владельцами выпущенных акций Банка:

Акционер	1 октября 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
ЭПИК ВИЖН	2,64	-
Прочие	5,16	4,72
Всего	100	100

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

тыс.руб.	Всего	Дочерние организации	Компании, имеющие контроль и значительны е влияние	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы					
Средства в кредитных организациях (средняя эффективная ставка 13,06%)	5 643 089	-	-	-	5 643 089
Чистая ссудная задолженность (средняя эффективная ставка 14,86%)	4 041 644	1 613 685	2 172 998	231 041	23 920
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 500	-	-	-	8 500
Прочие активы	2 267 289	18 922	480 662	42 240	1 725 465
Обязательства					
Средства кредитных организаций	6 037	-	-	-	6 037
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (средняя эффективная ставка 10,64%)	726 336	25 782	1	91 818	608 735
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	313 650	4 541	309 027	-	82
Прочие обязательства	391	-	-	391	-
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 031 686	214 036	812 600	-	5 050

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 9 месяцев 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	1 357 026	150 844	424 452	53 299	728 431
Процентные расходы	(16 946)	(112)	-	(3 881)	(12 953)
Комиссионные доходы	3 595	245	5	-	3 345
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	17 556	(2 022)	-	-	19 578
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(930 022)	(23 014)	(204 495)	(685 792)	(16 721)
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-

Доходы и расходы со связанными сторонами за 9 месяцев 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	656 997	269 171	128 094	6 613	253 119
Процентные расходы	(33 754)	(238)	-	(5 586)	(27 930)
Комиссионные доходы	3 250	129	5	-	3 116
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	61 736	367	19 896	-	41 473
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	42 553	35 396	19 896	7 287	(20 026)
Прочие операционные доходы	8 918	1 208	-	-	7 710

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 октября 2016 года и за 9 месяцев 2016 года.

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

И.о. председателя правления



Д.Н. Макаров

Главный бухгалтер

Я.Е. Комова