



Акционерам «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (публичного
акционерного общества)

Аудиторское заключение

**по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Азиатско-Тихоокеанского Банка»
(публичного акционерного общества)
за 2016 год**



«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество)

Аудиторское заключение
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Сведения об аудиторе

Наименование:	Акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123112, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.</p>
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	<p>Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).</p> <p>Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.</p>

Сведения об аудируемом лице

Наименование:	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество).
Место нахождения (юридический адрес):	675000, Амурская область, город Благовещенск, улица Амурская, дом 225.
Почтовый адрес:	675000, Амурская область, город Благовещенск, улица Амурская, дом 225.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 14 февраля 1992 года № 1810.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Амурской области за № 1022800000079 22 августа 2002 года. Свидетельство серии 28 № 000749008.</p>



«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество)

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Аудиторское заключение

Акционерам «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (публичного акционерного общества)

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) за 2016 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 116 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год.
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.



«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество)

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основания для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 1 января 2017 года в составе чистой ссудной задолженности строки 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены ссуды, выданные ООО «ФТК» и ВИ.ЭМ.ЭЙЧ.УАЙ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД, на общую сумму 3 776 950 тыс. рублей. По указанным ссудам были начислены резервы на возможные потери в размере 1 926 244 тыс. рублей. В составе прочих активов строки 12 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года были отражены начисленные процентные доходы по ссудам, выданным клиентам, на общую сумму 400 170 тыс. рублей. По указанным начисленным процентным доходам были начислены резервы на возможные потери в размере 204 087 тыс. рублей. Мы не имели возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства относительно возможности погашения указанной задолженности, поскольку нам не была предоставлена соответствующая информация руководством Банка. Как следствие, у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки указанных и связанных с ними показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

По состоянию на 1 января 2017 года в составе чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, строки 6 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены долговые ценные бумаги чистой балансовой стоимостью 121 501 тыс. рублей. Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Банком по состоянию на 1 января 2017 года для целей определения справедливой стоимости указанных ценных бумаг, потому что существуют объективные признаки их 100% обесценения. Если бы указанное обесценение было признано, это привело бы к уменьшению чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 121 501 тыс. рублей, увеличению отложенных налоговых активов на 24 300 тыс. рублей, уменьшению нераспределенной прибыли и чистой прибыли на 97 201 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2017 года и за 2016 год.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельства, изложенного в первом абзаце раздела «Основания для выражения мнения с оговоркой», и за исключением влияния обстоятельства, изложенного во втором абзаце раздела «Основания для выражения мнения с оговоркой», прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.



«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество)

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Важные обстоятельства

Не изменяя дополнительно мнения о достоверности годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности, мы обращаем внимание на раздел 3.2 «Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода» в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указывается, что у Банка по состоянию на 1 января 2017 года имелись остатки по ссудной задолженности ПАО «М2М Прайвет Банк» в сумме 6 105 000 тыс. рублей, начисленные проценты по ней в сумме 118 712 тыс. рублей, остатки на корреспондентских и брокерских счетах в сумме 412 025 тыс. рублей, а также вложения в акции ПАО «М2М Прайвет Банк» балансовой стоимостью 2 300 000 тыс. рублей. 9 декабря 2016 года Банк России отозвал лицензию на осуществление банковских операций у ПАО «М2М Прайвет Банк» в результате чего Банк в соответствии с требованиями законодательства должен был создать 100% резерв на возможные потери под ссудную задолженность, включая начисленные проценты, и остатки по счетам в ПАО «М2М Прайвет Банк», а также по вложениям в акции в сумме 537 214 тыс. рублей, что привело бы к нарушению Банком ряда обязательных нормативов. В то же время Банк России рассмотрел и согласовал специальный график создания резервов на возможные потери по вложениям в акции и требованиям к ПАО «М2М Прайвет Банк» в полном объеме в течение 2017 года. Неопределенность относительно влияния досоздания резервов на возможные потери на значения обязательных нормативов, наряду с неопределенностью относительно дальнейших действий в адрес Банка со стороны Банка России и прочими обстоятельствами, изложенными в разделе 3.2 пояснительной информации, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.



«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество)

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

— В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество)

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Директор АО «КПМГ»

(доверенность от 24 марта 2016 года № 12/16)

31 марта 2017 года

Колосов А. Е.



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 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
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	3 672 111	4 415 383
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	5 255 277	5 355 543
2.1	Обязательные резервы	4.1	808 276	638 293
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2 831 010	3 320 073
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	46 250	45 061
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	69 051 532	84 625 655
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	21 546 636	23 257 533
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	2 760 048	890 193
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.6	3 538 608	6 972 377
8	Требование по текущему налогу на прибыль		379	330
9	Отложенный налоговый актив		432 634	758 300
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	6 654 174	4 169 780
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		256 643	0
12	Прочие активы	4.8	4 538 548	4 793 527
13	Всего активов		117 823 802	137 713 562
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	6 365 333
15	Средства кредитных организаций	4.9	6 021 233	5 564 466
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	93 025 457	107 269 158
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		71 786 753	73 668 682
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 938	145 909
18	Выпущенные долговые обязательства	4.11	135 056	2 182 174
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		21 487	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	119 301
21	Прочие обязательства	4.12	4 021 663	2 784 311
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		346 325	185 323
23	Всего обязательств		103 574 159	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)		119 506	50 728
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2 057 015	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		9 382 173	9 329 834
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		305 947	31 741
35	Всего источников собственных средств		14 249 643	13 097 587
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		78 347 758	63 089 857
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2 991 027	5 903 778
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о.председателя правления

Генеральный бухгалтер

М.П.

1 марта 2017 года

Макаров Д.Н.

Комова Я.Е.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

Годовая

тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		17 417 724	18 470 992
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		926 398	314 412
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		14 352 346	15 905 847
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2 138 980	2 250 733
2	Процентные расходы, всего,		9 160 974	10 712 481
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		705 436	1 210 224
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		8 405 397	9 136 364
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		50 141	363 893
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		8 256 750	7 758 511
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-5 611 727	-8 176 331
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-481 775	-489 756
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 645 023	-417 820
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		297 047	-355 167
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3 030	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		334 583	433 250
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		566	3 476
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	-309 996	-157 085
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	524 947	1 795 120
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		85 647	112 709
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		22 732	12 744
14	Комиссионные доходы	5.3	3 607 673	2 748 320
15	Комиссионные расходы		620 399	401 826
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	51 190	-710 685
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	2 054	-9 836
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-202 951	-171 859
19	Прочие операционные доходы	5.4	856 783	2 345 287
20	Чистые доходы (расходы)		7 291 869	5 226 628
21	Операционные расходы	5.5	6 684 916	5 434 482
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		626 953	-207 854
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	321 006	-239 595
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		318 841	31 741
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-12 894	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		305 947	31 741

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		305 947	31 741
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		945 916	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		945 916	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		189 184	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		756 732	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		86 087	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		86 087	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		17 307	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		68 780	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		825 512	0
10	Финансовый результат за отчетный период		1 131 459	31 741

Макаров Д.Н.

Комова Я.Е.



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 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
Годовая
тыс.руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	6.4	2 356 132	X	2 356 132	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 356 132	X	2 356 132	X
1.2	привилегированными акциями		-	X	-	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		9 687 955	X	9 361 411	X
2.1	прошлых лет		9 382 008	X	9 329 670	X
2.2	отчетного года		305 947	X	31 741	X
3	Резервный фонд		28 870	X	28 870	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		-	-	-	-
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6.2	12 072 957	X	11 746 413	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		-	-	-	-
8	Денежная репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	-	-
9	Нематериальные активы (кроме денежной репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6.4	364 858	-	3	-
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	6.4	144 317	96 212	303 320	454 980
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	-	-
12	Неосознанные резервы на возможные потери		-	-	-	-
13	Доход от сделок связывающими		-	-	-	-
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		-	-	-	-
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		-	-	-	-
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	-	-
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		188 327	125 551	-	-
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	-	-
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		776 002	517 335	-	-
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	-	-
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	-	-
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		66 784	44 522	-	-
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		66 784	44 522	-	-
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	-	-
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	-	-
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		53 312	-	865 663	-
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	6.2	1 324 330	X	641 892	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	6.2	2 917 930	X	1 810 678	X
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 - строка 28)	6.2	9 155 027	X	9 935 535	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	X	-	X
31	классифицируемые как капитал		-	X	-	X
32	классифицируемые как обязательства		-	X	-	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		-	X	-	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		-	X	-	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	-	-
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		-	-	-	-
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	-	-
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	-	-
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6.2	1 324 330	X	641 892	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1 324 330	X	641 892	X
41.1.1	нематериальные активы		243 238	X	5	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		-	X	-	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		1 045 551	X	533 327	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		35 541	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 инвестициями ненадлежащих активов		-	X	-	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	X	-	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)	6.2	1 324 330	X	641 892	X
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 - строка 43)		-	X	-	X
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	6.2	9 155 027	X	9 935 535	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6.2	2 045 506	X	1 625 352	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6.2, 6.4	2 064 658	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 поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		-	X	-	X
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6.2	4 110 164	X	4 699 666	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	-	-
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		-	-	-	-
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	-	-	-
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	-	-	-
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	X	-	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		-	X	-	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		-	X	-	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	X	-	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		-	X	-	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	X	-	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	X	-	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	X	-	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		-	X	-	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	6.2	4 110 164	X	4 699 666	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	6.2	13 265 191	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)		1 093 981	X	888 877	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		130 397 984	X	128 170 642	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		130 397 984	X	128 170 642	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6.2	132 969 253	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)	6.2	7,0	X	7,8	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	6.2	7,0	X	7,8	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	6.2	10,0	X	11,3	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		не применимо	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	X	4,5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	X	6,0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	X	8,0	X
Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	6.4	1 028 519	X	-	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		537 214	X	-	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	X	-	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	X	-	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		-	X	-	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		-	X	-	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		-	X	-	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		-	X	-	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	X	-	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	X	-	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	X	-	X

Примечание
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в поясн. 6.4, сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11.2	105 724 074	86 835 962	72 398 985	118 098 451	97 579 973	72 802 613
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		12 032 533	12 032 295	-	19 934 614	19 933 616	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		8 279 110	8 279 110	-	7 355 543	7 355 543	-
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		35 851	35 614	-	-	-	-
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		-	-	-	-	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2 977 032	2 974 895	594 979	5 291 195	5 258 532	1 051 706
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		1 312 428	1 310 291	262 058	1 041 661	1 023 918	204 784
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		-	-	-	-	-	-
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		948 568	948 568	189 714	2 243 382	2 243 382	448 676
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		50 330	50 330	25 165	1 322 131	1 318 373	659 186
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		-	-	-	279 119	275 362	137 681
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		-	-	-	-	-	-
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		50 330	50 330	25 165	80 206	80 206	40 103
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		90 663 381	71 777 644	71 777 644	91 573 213	71 092 332	71 092 332
1.4.1	кредитные требования к юридическим лицам		20 228 832	18 638 646	18 638 646	20 951 488	19 265 464	19 265 464
1.4.2	кредитные требования к физическим лицам		42 650 809	29 265 126	29 265 126	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"		798	798	1 197	-	-	-
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		111 494	111 494	5 575	6 485 799	6 485 799	324 290
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		-	-	-	-	-	-
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		-	-	-	-	-	-
2.1.3	требования участников клиринга		111 494	111 494	5 575	6 485 799	6 485 799	324 290
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		18 622 868	15 201 732	22 611 062	15 593 121	14 249 847	21 196 415
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		3 188 748	3 089 737	3 398 711	-	-	-
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		74 515	70 480	91 624	2 942 866	2 669 532	3 470 392
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		14 865 571	11 547 481	17 321 222	12 294 704	11 224 764	16 837 146
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		437 592	437 592	1 093 980	355 551	355 551	888 877
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		56 442	56 442	705 525	-	-	-
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками		-	-	-	-	-	-
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		2 321 322	958 609	1 346 448	3 988 683	1 836 848	2 579 138
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		2 284 845	946 986	1 325 781	3 928 454	1 821 592	2 550 229
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		32 866	10 774	18 316	56 342	13 056	22 196
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		202	195	390	-	-	-
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		3 409	654	1 961	3 848	2 162	6 487
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		-	39	39	-	-	226
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		9 561 876	9 332 738	2 713 241	13 868 972	13 687 703	5 196 469
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2 991 027	2 847 130	2 708 387	5 779 976	5 723 734	5 193 662
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		-	-	-	-	-	-
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		24 271	4 854	4 854	14 037	14 037	2 807
4.4	по финансовым инструментам без риска		6 546 578	6 480 754	-	8 074 959	7 949 932	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		4 926 421	X	203 293	1 946 843	X	7 787

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

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

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

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	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		-	-	-	-	-	-
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		-	-	-	-	-	-

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	4	5
1	2	3	4	5	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	11.8	2 095 339	1 991 406		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:					
6.1.1	чистые процентные доходы		41 906 782	39 828 121		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		27 341 626	25 952 326		
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		14 565 156	13 875 795		
			3	3		

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.3	7 396 150	5 537 650
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		285 161	370 458
7.1.1	общий		106 282	210 290
7.1.2	специальный		178 879	160 168
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного		-	-
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		306 298	72 554
7.2.1	общий		153 149	36 277
7.2.2	специальный		153 149	36 277
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		-	-
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:		-	-
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		-	-
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		233	-
7.4.1	основной товарный риск		-	-
7.4.2	дополнительный товарный риск		233	-
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		-	-

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	23 917 838	-189 167	24 107 005
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		22 606 333	-285 128	22 891 461
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		965 180	-65 041	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		209 847	24 524	185 323
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		136 478	136 478	-

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	7	9 155 027	9 840 883	10 280 596	9 337 116
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7	115 363 150	133 525 503	128 176 745	129 424 466
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	7.9	7.4	8.0	7.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала				
Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)	1.01 INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION	1.01 SCI FINANCE B.V.
2	Идентификационный номер инструмента	2.01 10401810B	2.01 не применимо	2.01 XS1071431065
3	Применимое право	3.01 РОССИЯ	3.01 АНГЛИЯ	3.01 АНГЛИЯ
4	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 1 528 554
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	Процент/дивиденды/купоновый доход			
17	Тип ставки по инструменту	17.01 не применимо	17.01 фиксированная ставка	17.01 фиксированная ставка
18	Ставка	18.01 не применимо	18.01 12.92	18.01 11
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	19.01 не применимо	19.01 да	19.01 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	20.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	20.01 выплата осуществляется обязательно	20.01 выплата осуществляется обязательно
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 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый
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 да	30.01 нет	30.01 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.01 в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля	31.01 не применимо	31.01 законодательно
32	Полное или частичное списание	32.01 всегда частично	32.01 не применимо	32.01 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	33.01 постоянный	33.01 не применимо	33.01 постоянный
34	Механизм восстановления	34.01 не используется	34.01 не применимо	34.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	35.01 не применимо	35.01 да	35.01 да
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	26 469 493 , в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	2 134 536 ;
1.2. изменения качества ссуд	18 713 752 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,	5 621 205 ;
установленного Банком России	
1.4. иных причин	0 ;
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	26 754 621 , в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	5 924 815 ;
2.2. погашения ссуд	5 181 549 ;
2.3. изменения качества ссуд	11 573 110 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,	4 075 147 ;
установленного Банком России	
2.5. иных причин	0 ;



Макаров Д.Н.

Котова Я.Е.

31 марта 2017 года

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 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
Годовая

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6.2	≥ 4.5	7,0	7,8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.2	≥ 6	7,0	7,8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6.2	≥ 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	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		≥15	271,6	287,7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥50	183,9	255,3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≤120	32,8	38,3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		≤25	максимально 20,8 минимальное 0,8	максимально 23,7 минимальное 2,6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		≤800	155,9	221,1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		0	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3	0,9	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	11,8	2,4
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		117 823 802
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		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		168 322
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		213 835
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7	3 500 059
7	Прочие поправки		6 375 160
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		115 330 858

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		110 423 713
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 917 930
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	7	107 505 783

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		46 198
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		168 374
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	7	214 573
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		3 928 900
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		213 835
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	7	4 142 735
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		9 352 154
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5 852 095
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	7	3 500 059
Капитал и риски			
20	Основной капитал	7	9 155 027
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7	115 383 150
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	7,9

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 1 января 2017 года	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)	7	X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
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)		X	
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-26 и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент		X	



Макаров Д.Н.
Конова Я.Е.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2016 год

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
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		5 039 224	7 551 688
1.1.1	проценты полученные		16 928 347	17 784 962
1.1.2	проценты уплаченные		-9 804 933	-9 189 302
1.1.3	комиссии полученные		3 607 673	2 748 320
1.1.4	комиссии уплаченные		-620 359	-401 826
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		149 857	-400 228
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		-309 996	-157 085
1.1.8	прочие операционные доходы		1 000 043	2 630 044
1.1.9	операционные расходы		-5 631 464	-5 245 862
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-279 904	-217 335
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-12 048 884	-348 786
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-169 983	257 898
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		7 587 073	-4 444 646
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2 103 806	-2 101 059
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-6 334 558	-4 480 070
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		789 270	-3 968 642
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-11 261 495	14 911 054
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		-2 039 405	-1 118 920
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1 484 020	595 599
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	8	-7 009 660	7 202 902
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"		-41 251 881	-40 501 114
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		45 049 201	34 491 892
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-4 467 695
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		3 056 894	2 892 089
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1 542 396	-320 597
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		151 426	95 666
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	5 463 244	-7 809 759
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)	8	0	-67
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	-372 897	1 641 170
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	-1 919 313	1 034 246
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	12 449 234	11 414 988
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	10 529 921	12 449 234

И.о. председателя правления

Генеральный директор

Макаров Д.Н.

Комова Я.Е.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Азиатско-Тихоокеанский Банк»
(публичное акционерное общество)
за 2016 год**

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Общая информация
 - 1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях Банка
 - 1.2. Информация о банковской группе
 - 1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк
2. Краткая характеристика деятельности Банка
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка
 - 3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
 - 3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного период
 - 3.3. Принципы, методы оценки и учёта отдельных операций
 - 3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка
 - 3.5. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год
 - 3.6. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса
 - 4.1. Денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ и средства в кредитных организациях
 - 4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 - 4.3. Чистая ссудная задолженность
 - 4.4. Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
 - 4.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия
 - 4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
 - 4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности
 - 4.8. Прочие активы
 - 4.9. Средства кредитных организаций
 - 4.10. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями
 - 4.11. Выпущенные долговые обязательства
 - 4.12. Прочие обязательства
 - 4.13. Уставной капитал Банка
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах
 - 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения
 - 5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков
 - 5.3. Комиссионные доходы
 - 5.4. Прочие операционные доходы
 - 5.5. Операционные расходы
 - 5.6. Налоги
 - 5.7. Вознаграждение работникам

- 6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам
 - 6.1. Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности
 - 6.2. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу
 - 6.3. Информация о создании и восстановлении убытков от обесценения, признанных за 2016 год в составе капитала через прибыль или убыток
 - 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»
- 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
- 8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств
- 9. Справедливая стоимость
- 10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля
 - 10.1. Система корпоративного управления
 - 10.2. Политики и процедуры внутреннего контроля
- 11. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
 - 11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля
 - 11.2. Кредитный риск
 - 11.3. Рыночный риск
 - 11.4. Процентный риск
 - 11.5. Валютный риск
 - 11.6. Фондовый риск
 - 11.7. Товарный риск
 - 11.8. Операционный риск
 - 11.9. Риск ликвидности
 - 11.10. Правовой риск
 - 11.11. Стратегический риск
 - 11.12. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)
 - 11.13. Страновой риск
- 12. Информация о сделках по уступке денежных требований, в том числе удостоверенных залладными
- 13. Информация по сегментам деятельности Банка
- 14. Операции со связанными с Банком сторонами
- 15. Информация о системе оплаты труда в Банке

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Публичного акционерного общества «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2017 года и за 2016 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка.

Дата общего собрания акционеров будет определена на заседании совета директоров.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях 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 января 2017 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 2016 года в книге государственной регистрации кредитных организаций за номером 1810/23, а также 209 внутренними структурными подразделениями (дополнительными офисами, операционными офисами), которые расположены на территории 19 субъектов РФ.

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

- Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Улан-Удэ;
- Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Екатеринбург;
- Камчатский филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО);
- Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Москва,

а также 224 внутренними структурными подразделениями (дополнительными офисами, операционными офисами), которые расположены на территории 18 субъектов РФ.

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.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2017 года	1 января 2016 года
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество)	РФ	Финансовые услуги		
Общество с ограниченной ответственностью «ЭКСПО-лизинг»	РФ	Финансовая аренда (лизинг)	100%	100%
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АТБ»	РФ	Финансовые услуги	-	-
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АТБ 2»	РФ	Финансовые услуги	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество АТБ 2»	РФ	Финансовые услуги	-	X
Публичное акционерное общество «М2М Прайвет Банк»*	РФ	Финансовые услуги	100%	25%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Селена»	РФ	Финансовые услуги	41%	-
Общество с ограниченной ответственностью «Катерина Парк»	РФ	Услуги гостиниц и услуги по предоставлению временного жилья	100%	100%
Общество с ограниченной ответственностью «Прайд-М»	РФ	Транспортные услуги	100%	-

* - банк, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности (Примечание 3.2)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций, входящих в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы после ее выпуска раскрывается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.atb.su>).

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1810 выдана 4 августа 2015 года ЦБ РФ без ограничения срока действия, предоставляет право проводить банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте, и осуществлять 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 4 августа 2015 года ЦБ РФ, без ограничения 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 октября 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 октября 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 октября 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 октября 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 октября 2015 года Управлением Федеральной службы безопасности РФ 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 мая 2016 года Министерством промышленности и торговли РФ, срок действия – с 12 мая 2016 года по 26 апреля 2017 года, предоставляет право на экспорт золота в прочих необработанных формах, не используемых 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 РФ.

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

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены далее:

	2016 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.
Совокупные активы	117 823 802	137 713 562
Чистая ссудная задолженность	69 051 532	84 625 655
Совокупные обязательства	103 574 159	124 615 975
Собственные средства	14 249 643	13 097 587
Прибыль после налогообложения	305 947	31 741

По итогам отчетного периода активы Банка уменьшились на 14,4%. Основное уменьшение совокупных активов произошло за счет снижения чистой ссудной задолженности на 18,4%.

Объем привлеченных средств Банка уменьшился на 16,9%, главным образом за счет снижения объема привлеченных средств корпоративных клиентов на 36,8%, а также за счет погашения обязательств перед ЦБ РФ на сумму 6 365 млн. рублей. Кроме того, в первом квартале 2016 года были погашены обязательства по облигационному займу на сумму 1 597 млн. рублей. Собственные средства увеличились на 8,8%.

Основную долю в активах Банка занимает чистая ссудная задолженность – 58,6%, в структуре обязательств основную долю составляют средства населения - 69,3%.

Финансовый результат Банка показан в таблице ниже:

	2016 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.
Чистые процентные доходы	8 256 750	7 758 511
Чистые доходы от операций с ценными бумагами и финансовыми активами	629 166	81 559
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(309 996)	(157 085)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	524 947	1 795 120
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	85 647	112 709
Чистые комиссионные доходы	2 987 274	2 346 494
Изменение резервов	(5 761 434)	(9 068 711)
Прочие операционные доходы	856 783	2 345 287
Операционные расходы	(6 664 916)	(5 434 482)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	22 732	12 744
Прибыль (убыток) до налогообложения	626 953	(207 854)
Расход (возмещение) по налогам	321 006	(239 595)
Прибыль после налогообложения	305 947	31 741

За 2016 год чистая прибыль Банка составила 305 947 тыс. рублей, что значительно превышает прибыль по итогам 2015 года.

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, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении РФ определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран РФ, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-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»).

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учётной политики:

в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности - Пояснение 4.3;

в части переоценки зданий - Пояснение 4.7;

в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 9.

Руководство Банка подготовило данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Оценивая применимость данного допущения, руководство приняло во внимание обстоятельства, связанные с дочерней компанией ПАО «М2М Прайвет Банк».

Руководство и стороны, обладающие коллективным конечным контролем над Банком, в полной мере осознают масштаб и степень влияния на деятельность Банка имеющихся обязательств перед регулирующими органами по созданию резерва на возможные потери под вложения, связанные с дочерней компанией ПАО «М2М Прайвет Банк» (лицензия на осуществление банковской деятельности отозвана 9 декабря 2016 года, признано банкротом решением суда от 22 февраля 2017 года). Согласно предписанию ЦБ РФ № Т7-2-4-5/40403ДСП от 23 декабря 2016 года установлено поэтапное досоздание в срок до 1 января 2018 года 100% резервов на возможные потери под ссудную задолженность ПАО «М2М Прайвет Банк» в размере 6 105 млн. рублей, начисленные проценты по ссудной задолженности в сумме 119 млн. рублей, остатки на корреспондентских счетах в сумме 407 млн. рублей, остатки на брокерских счетах в сумме 5 млн. рублей и вложения в акции в размере 537 млн. рублей (в сумме от балансовой стоимости вложений в акции в размере 2 300 000 тыс. рублей, не уменьшающей величину собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П от 28 декабря 2012 года «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»). В соответствии с утвержденным графиком создания резервов, по состоянию на 1 января 2017 года резерв на возможные потери под вышеперечисленные активы, связанные с ПАО «М2М Прайвет Банк», составляет 0%.

Расходы на создание указанных резервов окажут существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Банка в 2017 году. Советом директоров Банка утвержден финансовый план на 2017 год, предусматривающий осуществление указанных расходов при сохранении достаточного для непрерывного осуществления деятельности уровня капитала и соблюдении всех обязательных экономических нормативов, установленных ЦБ РФ, включая нормативы достаточности собственных средств (капитала). Утвержденный финансовый план

предусматривает возврат в ходе конкурсного производства до 3 000 млн. рублей ссудной задолженности ПАО «М2М Прайвет Банк». В случае отсутствия данных поступлений, либо наступления иных существенных событий, очевидно ведущих к невозможности выполнения финансового плана, руководством и сторонами, обладающими коллективным конечным контролем над Банком, предполагается проведение следующих мероприятий, направленных на продолжение непрерывной деятельности Банка:

- докапитализация Банка путем привлечения инвестиций со стороны третьих лиц, что может сопровождаться частичной или полной продажей действующими акционерами своих акций (см. также информацию ниже о предписаниях ЦБ РФ относительно структуры собственности);
- сокращение бизнеса, направленное на достижение такого объема взвешенных с учетом риска активов, при котором возможно соблюдение установленных минимальных значений нормативов достаточности собственных средств (капитала);
- направление в ЦБ РФ ходатайства о корректировке установленного графика создания резервов под задолженность ПАО «М2М Прайвет Банк».

Акционером Банка «East Capital Financials Fund AB» (Швеция) и лицами, контролирующими ООО «ППФИН Регион» (РФ), получены предписания ЦБ РФ об осуществлении сделок, направленных на снижение доли указанных лиц до размера не более 10% акций Банка. До осуществления указанных сделок право голоса «East Capital Financials Fund AB» и ООО «ППФИН Регион» при проведении общих собраний акционеров ограничено 10% акций Банка. «East Capital Financials Fund AB» в настоящее время оспаривает решение ЦБ РФ в судебном порядке. Лица, контролирующие ООО «ППФИН Регион», предпринимают меры по продаже акций Банка либо долей ООО «ППФИН Регион» по их рыночной стоимости. Ввиду отсутствия активного рынка сроки осуществления такой сделки достоверно оценить невозможно.

Указанные выше факты, наряду с возросшими рисками в банковской сфере и неопределенностью относительно дальнейших действий в адрес Банка со стороны ЦБ РФ, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

Вместе с тем, руководство Банка уверено, что в течение 2017 года будут приняты все необходимые меры для повышения финансовой устойчивости Банка в целях соблюдения пруденциальных требований ЦБ РФ, и что Банк будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.

3.3. Принципы, методы оценки и учёта отдельных операций

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности 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 организациях в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

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.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности 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» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 254-П») и действующим внутренним Порядком Банка создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). 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 формируется 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.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам (кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями) формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заёмщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заёмщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Оценка финансового положения заёмщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заёмщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заёмщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заёмщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесённые ко IV-V категориям качества, классифицируются Банком как обесценённые.

По ссудам, отнесённым ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Резервы на возможные потери по однородным требованиям, предоставленным физическим лицам, если величина элементов расчетной базы резервов не превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на отчетную дату, формируются Банком по портфелю однородных требований. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель однородных требований без просроченных платежей;
- портфель однородных требований с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель однородных требований с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель однородных требований с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель однородных требований с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;

- портфель однородных требований с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней;

- портфель однородных требований физических лиц, признанные безнадежными к взысканию.

Банк производит резервирование условных обязательств кредитного характера в зависимости от фактической выборки лимита по тому или иному портфелю однородных ссуд. Риск Банк несет именно по той сумме, которая выбирается клиентами.

При этом категория качества резерва по обязательствам кредитного характера не должна отличаться от категории качества ссуды, если расчетная категория качества по обязательствам кредитного характера ниже категории качества ссуды, то категория качества по обязательствам кредитного характера принимается равным минимальному значению процента резерва для категории качества ссуды.

Резервы по портфелям однородных требований формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных требований. Оценка кредитного риска по портфелю однородных требований осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 283-П») Банк распределяет сформированные портфели однородных требований по пяти категориям качества. Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включённым в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам-юридическим лицам.

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

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение (далее – «цена приобретения»). В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определённой условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

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

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено, за вычетом в установленных законодательством РФ 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.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

Ценные бумаги

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

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введённым в действие на территории РФ (далее – «МСФО (IFRS) 13»).

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг 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 долевого ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), 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).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевого ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надёжного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток резервы на возможные потери не формируются. По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счёт по учёту расходов. Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесённого на счёт по учёту расходов, восстанавливается.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи».

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, оцениваются по себестоимости. По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надёжного определения суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П и внутренним Положением Банка.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П.

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.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

В течение года 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.

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 обесценение. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

Способ начисления амортизации нематериального актива – линейный.

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Учетной политикой Банка, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате

продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом, или уполномоченным органом кредитной организации) принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

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

Запасы

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

- со сроком полезного использования до 12 месяцев включительно независимо от стоимости;
- материальные ценности со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью до 100 000 рублей включительно, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В целях обеспечения сохранности запасов при эксплуатации в Банке организован внесистемный учет, позволяющий осуществлять надлежащий контроль над их движением. Внесистемный учет ведется по находящемуся в эксплуатации имуществу стоимостью от 5 001 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 РФ и нормативных актов ЦБ РФ.

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, Банк 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.

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 января 2017 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 о 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 использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

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

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

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию. 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 по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся в валюте РФ. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

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

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с кредитной организации за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым происходит процентный расход.

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуда»), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к I - III категориям качества получение доходов признаётся определённым, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым, то есть получение доходов является проблемным или безнадёжным (далее – «проблемное»).

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П и Положением ЦБ РФ № 283-П.

Начисленные проценты, получение которых признаётся определённым, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заёмщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы 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 даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты. Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учёту доходов по факту их получения.

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты. В последний рабочий день месяца 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 даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

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.

Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (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, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

Взаимозачёты

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

3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учётная политика Банка на 2016 год была утверждена 15 января 2016 года.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года №3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (с учётом последующих изменений), подготовленным на основе Международных стандартов финансовой отчётности, с 1 января 2016 года применяется новый порядок учёта объектов, перечисленных в наименовании положения. Сравнительные данные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности не пересчитывались.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях», подготовленным на основе Международного стандарта финансовой отчётности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», введённого в действие в РФ, с 1 января 2016 года применяется новый порядок бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях. Данные изменения применяются перспективно. Банком по состоянию на 1 января 2016 года не формировался резерв на счете

№ 60348 «Резервы предстоящих расходов» под обязательства по оплате накапливаемых оплачиваемых отсутствий работников на работе и не принималось решение об отражении таких обязательств в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»)

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 марта 2015 года № 3597-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» приложение 3 к Положению, определяющее порядок определения доходов, расходов и финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учёте, признаётся утратившим силу с 1 января 2016 года. Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (с учётом последующих изменений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 446-П»), подготовленное с учётом положений Международных стандартов финансовой отчётности, с 1 января 2016 года устанавливает для кредитных организаций принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учёте на счетах по учёту финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учёте на счетах по учёту добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчётного года. Данные изменения применяются перспективно.

В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 446-П, согласно которому выплаты из прибыли после налогообложения на счетах по учёту доходов (расходов) не отражаются, Указанием ЦБ РФ от 4 июня 2015 года № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с 1 января 2016 года из Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях исключены балансовые счета № 70612, № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» и в Плане счетов открыт новый балансовый счёт № 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)». Также открыт новый балансовый счёт № 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками», на котором в составе капитала учитываются соответствующие операции с собственниками кредитной организации, учитывая, что поступления от акционеров, участников не признаются доходами кредитной организации. До 1 января 2016 года безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками признавалось в бухгалтерском учёте кредитных организаций в качестве прочего дохода и отражалось по символу № 17301 «Доходы от безвозмездно полученного имущества». Данные изменения применяются перспективно.

В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 446-П, согласно которому изменён порядок бухгалтерского учёта процентных доходов по долговым ценным бумагам, Указанием ЦБ РФ № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с 1 января 2016 года из Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях исключены балансовые счета № 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» и № 50408 «Процентные доходы по учтённым векселям», и в План счетов включены внебалансовые счета № 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» и № 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям». В результате данных изменений унифицирован порядок учёта процентного дохода по активным операциям. Как следствие, остатки по статьям «Всего активов» и «Всего обязательств» бухгалтерского баланса (публикуемой формы) уменьшатся на величину остатков, числящихся на указанных счетах, а также уменьшатся остатки по статьям «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», «Прочие обязательства». Данные изменения применяются перспективно.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3875-У «О внесении изменений в Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 1 января 2016 года были внесены изменения в формы отчётности № 0409806 «Бухгалтерский баланс

(публикуемая форма)», № 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)» и порядок их составления и представления в связи с изменениями в порядке бухгалтерского учёта отдельных операций. Показатели данных форм отчётности за сравнительный период были приведены в соответствие с показателями за текущий период. Кроме того, были внесены изменения в формы отчётности № 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» и порядок их составления и представления, а также изменено название формы отчётности № 0409813. Показатели данных форм отчётности за сравнительный период были приведены в соответствие с показателями за текущий период.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 8 июля 2016 года № 4065-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Учетную политику вносились изменения (в части наименований и характеристики некоторых счетов), которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

В связи со вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 446-П, а также изменений в Указание 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» Банком была проведена следующая корректировка сравнительных данных с целью приведения их в соответствие с показателями деятельности Банка за 2016 год:

Данные по статье «Прочие операционные доходы» - сумма положительной переоценки по драгоценным металлам в размере 3 479 234 тыс. рублей и доходы от операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в размере 338 236 тыс. рублей включены в статью «Чистые доходы от операций с драгоценными металлами» Отчета о финансовых результатах и формируют данные за соответствующий период прошлого года.

Данные по статье «Операционные расходы» - сумма отрицательной переоценки по драгоценным металлам в размере 3 483 068 тыс. рублей и расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями в размере 221 693 тыс. рублей включены в статью «Чистые доходы от операций с драгоценными металлами» Отчета о финансовых результатах и формируют данные за соответствующий период прошлого года.

3.5. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2017 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- изменен порядок формирования первоначальной стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

При приобретении товаров, в том числе основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в дальнейшем реализуемых до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию, суммы налога на добавленную стоимость, фактически уплаченные при приобретении учитываются в его стоимости, а при их реализации - налоговая база по НДС исчисляется как разница между рыночной ценой данного реализуемого имущества с учетом налога и его стоимостью с учетом уплаченного налога (на основании разъяснения ЦБ РФ от 24 декабря

2015 года «О порядке формирования первоначальной стоимости основных средств в бухгалтерском учете с 1 января 2016 года»).

Банком не проводился анализ возможного влияния изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

3.6. События после отчетной даты (далее – «СПОД»).

Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год были отражены следующие корректировки событий после отчетной даты:

- перенос остатков, отраженных на балансовых счетах № 706 «Финансовый результат текущего года», на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В составе корректирующих событий после отчетной даты в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год были отражены следующие операции:

- корректировки резервов на возможные потери, сформированных на балансе по состоянию на 1 января 2017 года, привели к уменьшению прибыли на 36 036 тыс. рублей;
- корректировки процентных доходов и расходов по денежным средствам на счетах и по депозитам клиентов по состоянию на 1 января 2017 года, привели к увеличению прибыли на 23 тыс. рублей.
- корректировки по налогам и сборам за 2016 год привели к увеличению прибыли на 209 947 тыс. рублей;
- корректировки по переоценке долговых ценных бумаг, привели к уменьшению прибыли на 295 329 тыс. рублей;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2017 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых, в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов), определена как относящаяся к 2016 году, привело к уменьшению прибыли на 463 092 тыс. рублей.

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2016 год на 584 487 тыс. рублей в части его уменьшения. По итогам этого, прибыль за отчетный период составила 305 947 тыс. рублей.

Корректирующими событиями после отчетной даты, которые повлияли на изменение величины прочего совокупного дохода являются:

- переоценка однородной группы основных средств «Здания». Данная операция привела к увеличению прочего совокупного дохода на 756 732 тыс. рублей;
- перенос на финансовый результат отрицательной переоценки долговых ценных бумаг в сумме 295 329 тыс. рублей.
- уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль (объект долговые ценные бумаги) на 59 155 тыс. рублей;

Итоговый финансовый результат Банка за отчетный период составил 1 131 459 тыс. рублей.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Денежные средства	3 672 111	4 415 383
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	4 447 001	4 717 250
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	2 831 010	3 320 073
- РФ, в том числе:	1 827 029	1 935 528
ПАО «М2М Прайвет Банк»*	407 448	473 000
- в банках-нерезидентах	1 003 981	1 384 545

* - банк, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности (Примечание 3.2)

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ (на 1 января 2017 года – 808 276 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 справедливой стоимости производных финансовых инструментов на 1 января 2017 года представлена в таблице ниже:

Наименование инструмента	Стоимость, тыс. руб.
СВОП б/н от 28.12.2016 года с Банк ВТБ (ПАО)	3 494
СВОП 40476 от 29.12.2016 года с АО «Райффайзенбанк»	36
СВОП 40449 от 29.12.2016 года с ООО «ИК Финансовый союз»	50
СВОП 39958 от 14.12.2016 года с INTL FCStone Ltd	833
СВОП 40177 от 20.12.2016 года с INTL FCStone Ltd	1 328
Опцион пут от 08.12.2016 года до 18.01.2017 года с INTL FCStone Ltd	16
СВОП 38464 от 14.11.2016 года с INTL FCStone Ltd	40 493
Всего	46 250

Информация о 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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	6 606 940	11 536 474
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	31 867 265	38 676 157
Ссуды физическим лицам	51 931 580	56 090 255
Всего ссудной задолженности	90 405 785	106 302 886
Резерв на возможные потери по ссудам	(21 354 253)	(21 677 231)
Всего чистой ссудной задолженности	69 051 532	84 625 655

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям, в том числе:	6 606 940	11 536 474
- ПАО «М2М Прайвет Банк»*	6 105 000	1 240 575
Учтенные векселя	-	337 916
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (авансы недропользователям)	16 701	18 769
Требования по сделкам обратного РЕПО	-	2 928 245
Гарантийные депозиты	413 153	154 875
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	9 950	341
Требования по аккредитивам	438 530	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	-	437 296
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	30 988 081	34 072 756
- финансирование текущей деятельности	20 321 870	23 663 953
- проектное финансирование	6 596 029	3 992 073
- рефинансирование кредитов, предоставление займов третьим лицам	4 070 182	6 416 730
Ссуды физическим лицам	51 931 580	56 090 255
- потребительское кредитование	39 103 400	45 735 622
- ипотечное кредитование	5 173 844	4 603 328
- кредитование с использованием банковских карт	5 176 648	3 934 247
- выкупленные права требования	2 477 688	1 817 058
Всего ссудной задолженности	90 405 785	106 302 886
Резерв на возможные потери по ссудам	(21 354 253)	(21 677 231)
Всего чистой ссудной задолженности	69 051 532	84 625 655

* - банк, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности (Примечание 3.2)

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (в том числе, индивидуальным предпринимателям):		
Оптовая и розничная торговля	8 156 571	8 186 808
Финансовые услуги и аренда	7 322 787	7 738 122
Строительство	6 430 803	7 016 934
Добыча полезных ископаемых	1 711 267	2 718 644
Сельское хозяйство, рыболовство, рыбоводство	1 482 492	2 082 318
Транспортные услуги и связь	729 323	693 769
Пищевая промышленность	572 324	185 640
Обработка древесины и производство изделий из дерева, производство мебели	545 477	186 908
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды, топливная промышленность	378 599	79 187
Услуги в области научных исследований и разработок (в т.ч. разработка программного обеспечения)	352 819	30 500
Химическое и фармацевтическое производство	233 563	124 196
Производство строительных материалов	226 346	177 955
Металлургическое производство	224 924	155 739
Бытовые и иные сервисные услуги населению и организациям (в том числе автосервисы, АЗС, гостиницы и предприятия общественного питания)	155 733	360 334
Лесное хозяйство	97 078	139 311
Услуги в области здравоохранения и образования	35 471	68 496
Медицинская промышленность	18 280	30 195
Жилищно-коммунальное хозяйство	2 950	18 896
Прочие производства и виды промышленной деятельности	623 505	429 671
Прочие виды услуг	1 687 769	3 649 133
Всего ссудной задолженности	30 988 081	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. Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	15 407 234	21 911 661
Долевые ценные бумаги	3 379 354	455 679
Прочее участие	2 760 048	890 193
Всего	21 546 636	23 257 533

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
<i>Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.</i>	<i>6 339 246</i>	<i>3 026 445</i>
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	5 361 361	2 016 282
- еврооблигации Правительства РФ	376 218	146 741
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	601 667	863 422
<i>Корпоративные облигации в т.ч.:</i>	<i>8 187 209</i>	<i>16 286 808</i>
- облигации кредитных организаций	3 855 941	6 823 510
- облигации российских компаний	1 982 730	2 698 731
- еврооблигации кредитных организаций	1 287 212	2 729 199
- еврооблигации некредитных организаций	1 061 326	4 035 368
<i>Облигации Правительств других стран</i>	<i>-</i>	<i>60 567</i>
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	14 526 455	19 373 820
Обремененные залогом по сделкам РЕПО:		
<i>Корпоративные облигации:</i>	<i>1 285 462</i>	<i>3 258 496</i>
- облигации российских компаний	-	1 513 378
- облигации кредитных организаций	983 268	946 784
- еврооблигации некредитных организаций	302 194	798 334
<i>Облигации правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.</i>	<i>101 490</i>	<i>-</i>
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	101 490	-
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам РЕПО	1 386 952	3 258 496
Всего долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	15 913 407	22 632 316
Резервы на возможные потери	(506 173)	(720 655)
Всего долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, после вычета резерва на возможные потери	15 407 234	21 911 661

Анализ долевых ценных бумаг в разрезе эмитентов по состоянию на 1 января 2017 года представлен ниже:

	1 января 2017 года тыс.руб.
Акции Petropavlovsk Plc, GB0031544546	1 970 803
Акции ЗАПСИБКОМБАНК, ао RU000A0JP0L8	1 028 519
Акции Sanyon Corporation*	363 492
Паи ЗПИФ «Квант», RU000A0JQYZ8	16 090
Всего долевых ценных бумаг	3 379 354

* - сформирован резерв на возможные потери в составе строки 22 формы бухгалтерского баланса (публикуемая форма) «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» в сумме 136 478 тыс. рублей.

Анализ долевых ценных бумаг в разрезе эмитентов по состоянию на 1 января 2016 года представлен ниже:

	1 января 2016 года тыс.руб.
Акции Лукойл, ао RU0009024277	127 864
Акции вып Норникель RU0007288411	111 635
Акции Роснефть, ао RU000A0J2Q06	51 230
Акции МТС, ао RU0007775219	31 635
Акции ГАЗПРОМ, ао RU0007661625	27 250
Акции АФК Система, ао RU000A0DQZE3	17 635
Акции вып Распадская RU000A0B90N8	15 050
Акции вып ПАО «ДИКСИ Групп» RU000A0JP7H1	14 021
ГДР Phosagro ORD SHS US71922G2093	10 408
Прочие	48 951
Всего долевых ценных бумаг	455 679

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа	31.01.2018	19.01.2028
Еврооблигации Правительства РФ	27.05.2026	27.05.2026
Еврооблигации некредитных организаций	13.02.2018	28.03.2022
Еврооблигации кредитных организаций	17.02.2017	05.10.2017
Облигации российских компаний	20.11.2018	24.12.2047
Облигации кредитных организаций	13.12.2017	12.08.2026
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	29.08.2017	30.06.2020

Информация о 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 может быть представлен следующим образом:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:	15 407 234	21 911 661
<i>Облигации финансовых организаций</i>	<i>13 527 068</i>	<i>14 013 375</i>
- Кредитные организации	5 620 248	9 789 575
- Прочие	7 906 820	4 223 800
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>	<i>1 880 166</i>	<i>7 898 286</i>
- Транспорт	760 098	1 653 733
- Химическая отрасль	289 961	288 135
- Энергетика	98 495	96 369
- Добыча полезных ископаемых	90 612	-
- Нефтегазовая отрасль	39 333	2 445 155
- Металлургия	-	1 322 048
- Связь	-	1 229 424
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	601 667	863 422

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 2017 года представлен далее:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	27.02.2019	27.02.2019	7,50	7,50
Облигации кредитных организаций	18.03.2021	18.03.2021	11,40	11,40
Еврооблигации некредитных организаций	13.02.2018	13.02.2018	7,75	7,75

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
Еврооблигации некредитных организаций	19.03.2018	17.05.2019	2,93	6,95

Денежные средства, полученные по договорам РЕПО, отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав средств кредитных организаций.

Вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заёмным средствам, по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года, не было.

4.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

- по состоянию на 1 января 2017 года:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	Объем вложений тыс. руб.
ЗПИФ недвижимости «Селена»	РФ	Финансовые услуги	41	145 530 (за вычетом резерва 48 510)
ПАО М2М Прайвет Банк	РФ	Финансовые услуги	100	2 300 000
ООО «Экспо-лизинг»	РФ	Финансовая аренда (лизинг)	100	313 878

- 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 января 2017 года и на 1 января 2016 года Банк владеет паями SWIFT (5 акций) - REFERENS № SH/01/0000025332 на сумму 640 тыс. рублей (на 1 января 2016 – 1 315 тыс. рублей).

4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Анализ вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе их видов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	225 984	127 853
Корпоративные облигации	782 168	962 806
- облигации российских компаний	417 819	962 806
- облигации кредитных организаций	364 349	-
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	1 008 152	1 090 659
Обремененные залогом по сделкам РЕПО:		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	335 195
Корпоративные облигации	2 538 695	5 556 423
- облигации кредитных организаций	1 068 656	2 728 415
- еврооблигации некредитных организаций	823 949	2 525 491
- облигации российских компаний	646 090	302 517
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам РЕПО	2 538 695	5 891 618
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери	3 546 847	6 982 277
Резервы на возможные потери	(8 239)	(9 900)
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, после вычета резерва на возможные потери	3 538 608	6 972 377

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2017 года представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигация АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» RU000A0JTVJ2	826 990	11.04.2023	11,1
Облигация URALKALI FINANCE LIMITED XS0922883318	823 949	30.04.2018	3,72
Облигация ВНЕШЭКОНОМБАНК RU000A0JR3H8	606 015	13.10.2020	7,9
Облигация ПАО «ФСК ЕЭС» RU000A0JRMX6	760 839	06.07.2023	7,95
Облигация ОАО «Газпром нефть» RU000A0JTDY9	303 070	23.11.2022	8,5
Облигация Правительство Республики Башкортостан RU000A0JUWT7	93 456	11.04.2019	11,4
Облигация Правительство Вологодской области RU000A0JTF68	40 028	05.12.2017	9,75
Облигация Администрация Краснодарского края RU000A0JTBA3	35 214	09.11.2017	8,95
Облигация Администрация Тверской области RU000A0JTGN5	31 500	18.12.2017	9,7
Облигация Министерство финансов Республики Саха Якутия RU000A0JS850	14 931	17.05.2017	8,47
Облигация Правительство Белгородской области RU000A0JSRL8	10 855	08.08.2017	6,0
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери	3 546 847		

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

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигация URALKALI FINANCE LIMITED XS0922883318	990 023	30.04.2018	3,72
Облигация ВНЕШЭКОНОМБАНК RU000A0JRCX7	946 319	18.03.2021	7,9
Облигация Scf Capital Limited XS0552679879	883 640	27.10.2017	5,38
Облигация ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» RU000A0JTVJ2	821 210	11.04.2023	7,99
Облигация ОАО «ФСК ЕЭС» RU000A0JRMX6	757 698	06.07.2023	7,95
Облигация Sibur Securities Ltd XS0878855773	651 826	31.01.2018	3,91
Облигация ВНЕШЭКОНОМБАНК RU000A0JR3H8	602 935	13.10.2020	7,9
Облигация ОАО «Газпром нефть» RU000A0JTDY9	302 517	23.11.2022	8,5
Облигация ЗАО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ» RU000A0JTT62	258 808	02.04.2016	8,5
Облигация ОАО «ФСК ЕЭС» RU000A0JS7H8	205 108	19.04.2019	8,1
Облигация Администрация Краснодарского края RU000A0JTBA3	119 214	09.11.2017	8,95
Облигация Правительство Республики Башкортостан RU000A0JUWT7	109 805	11.04.2019	11,4
Облигация Правительство Вологодской области RU000A0JTF68	106 176	05.12.2017	9,75
Облигация ООО «ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС» RU000A0JUPP9	99 144	29.06.2019	9,35
Облигация Администрация Тверской области RU000A0JTGN5	67 145	18.12.2017	9,7
Облигация Министерство финансов Республики Саха Якутия RU000A0JS850	30 099	17.05.2017	8,47
Облигация Правительство Белгородской области RU000A0JSRL8	26 067	08.08.2017	6,0
Облигация Правительство Вологодской области RU000A0JS1E8	4 543	14.12.2016	10,65
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери	6 982 277		

Анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения:		
<i>Облигации финансовых организаций</i>	1 433 005	2 728 415
- Кредитные организации	1 433 005	2 728 415
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>	2 113 842	4 253 862
- Химическая отрасль	823 949	990 023
- Энергетика	760 839	962 806
- Нефтегазовая отрасль	303 070	953 267
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	225 984	463 048
- Транспорт	-	883 640
- Металлургия	-	1 078
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери	3 546 847	6 982 277
Резерв на возможные потери	(8 239)	(9 900)
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, после вычета резерва на возможные потери	3 538 608	6 972 377

4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Капитальные вложения	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	4 565 875	623 138	67 839	49	78 634	95 233	50 434	5 481 202
Поступления	106 922	15 331	13 408	631 648	135 093	1 197 183	379 300	2 478 885
Выбытия	(19 914)	(11 393)	(6 135)	(49)	(170 807)	(410 094)	(50 434)	(668 826)
Переоценка	1 317 736	-	-	-	-	-	530	1 318 266
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	5 970 619	627 076	75 112	631 648	42 920	882 322	379 830	8 609 527
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	882 664	348 843	45 956	41	338	-	33 580	1 311 422
Начисленная амортизация за период с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года	142 448	108 207	9 593	69 811	-	-	-	330 059
Переоценка	371 820	-	-	-	-	-	-	371 820
Выбытия	(11 245)	(7 907)	(4 837)	(41)	(338)	-	(33 580)	(57 948)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1 385 687	449 143	50 712	69 811	-	-	-	1 955 353
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 января 2017 года	4 584 932	177 933	24 400	561 837	42 920	882 322	379 830	6 654 174

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 2015 год представлены далее:

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

Согласно Положению №448-П, в соответствии с выбранной моделью учета группы основных средств «Здания» - по переоцененной стоимости, произведена переоценка недвижимого имущества по состоянию на 1 января 2017 года. Стоимость недвижимого имущества приведена к справедливой стоимости, которая определяется как разница между балансовой стоимостью и накопленной амортизацией, вследствие этого произошли значительные изменения на балансовых счетах по учету основных средств, амортизации основных средств.

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 1 января 2017 года была произведена переоценка зданий, основанная на результатах оценки, произведенной независимой оценочной компанией S.A.Ricci с участием оценщиков, которые являются членами Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков».

Оценка проводилась с использованием рыночного метода и метода прямой капитализации доходов (доходного метода), взвешенных в пропорции 50% / 50%.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе результатов продаж или предложений аналогичных зданий. Стоимость основных средств корректировалась в зависимости от местоположения, размера, состояния, дизайна, скидки на продажу, даты предложения и парковки. Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие допущения:

- арендные ставки, применяемые оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды по сопоставимым объектам;
- коэффициент неиспользуемой площади, составляющий от 0% до 10%, определялся индивидуально на основе качественных и количественных параметров объекта, в том числе: местоположения, общей площади, состояния и уровня развития рынка и конкуренции;
- ставка капитализации применяется в зависимости от численности населения каждого конкретного населенного пункта в котором располагается объект оценки и варьируется от 15% (для городов, с численностью населения менее 150 тыс. человек) до 12% (для городов, с численностью населения более 500 тыс. человек). Для объектов в Москве используется рассчитанная на основе внутренних исследований оценщика (S.A.Ricci) ставка капитализации 10,5%.

4.8. Прочие активы

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	2 755 657	2 142 857
Требования по получению комиссий	236 158	192 637
Расчеты по пластиковым картам	39 775	121 302
Расчеты с клиентами по покупке валюты	12 900	404 078
Прочие	144 725	3 532
Резерв под обесценение	(1 316 994)	(1 271 806)
Всего прочих финансовых активов	1 872 221	1 592 600
Материалы и расчеты с поставщиками	1 608 089	1 185 004
Авансы недропользователям	1 085 172	-
Авансовые платежи	77 685	487 474
Расчеты по приобретению акций ПАО «М2М Прайвет Банк»	-	1 725 000
Прочие	205 155	28 312
Резерв под обесценение	(309 774)	(224 863)
Всего прочих нефинансовых активов	2 666 327	3 200 927
Всего прочих активов	4 538 548	4 793 527

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2016 году представлена ниже:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 271 806	224 863	1 496 669
Чистое создание резерва под обесценение	479 007	97 376	576 383
Списания	(433 819)	(12 465)	(446 284)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 316 994	309 774	1 626 768

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2015 году представлена ниже:

	Прочие финансовые активы, тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	785 376	94 972	880 348
Чистое создание резерва под обесценение	520 319	137 252	657 571
Списания	(33 889)	(7 361)	(41 250)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 271 806	224 863	1 496 669

4.9. Средства кредитных организаций

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	204 041	421 996
Межбанковские кредиты и депозиты	5 417 227	4 495 168
Финансирование, полученное в рамках операций по аккредитивам	399 965	647 302
Всего	6 021 233	5 564 466

4.10. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	16 054 044	15 688 310
- Физические лица	4 729 601	4 390 960
- Юридические лица и индивидуальные предприниматели	11 324 443	11 297 350
Срочные депозиты	76 919 381	91 473 476
- Физические лица	65 582 319	67 630 513
- Юридические лица и индивидуальные предприниматели	11 337 062	23 842 963
Средства в аккредитивах	24 271	14 037
Невыплаченные переводы физических лиц	5 447	12 126
Средства по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, а также средства по факторинговым операциям	22 314	81 209
Всего	93 025 457	107 269 158

Анализ счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Финансовые услуги	5 466 676	10 245 283
Горнодобывающая промышленность/металлургия	3 762 119	3 984 720
Торговля	3 569 512	4 299 376
Недвижимость	3 366 925	4 865 946
Транспорт	1 786 376	4 892 160
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	1 067 119	1 015 774
Производство	674 708	1 157 421
Энергетика	528 521	500 467
Управляющие компании по Федеральным целевым программам	43 174	1 426 788
Прочие	2 396 375	2 752 378
Всего	22 661 505	35 140 313

4.11. Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Выпущенные векселя	132 378	585 515
Векселя к исполнению	2 678	38
Облигации	-	1 596 621
Всего	135 056	2 182 174

4.12. Прочие обязательства

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	1 957 860	2 600 540
Обязательства перед НКО ЗАО «НРД»	1 060 490	-
Прочая кредиторская задолженность	896 697	104 703
Всего прочих финансовых обязательств	3 915 047	2 705 243
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	106 616	79 068
Всего прочих нефинансовых обязательств	106 616	79 068
Всего	4 021 663	2 784 311

4.13. Уставный капитал Банка

Информация раскрыта в Пояснении 3.3. «Принципы, методы оценки и учета отдельных операций» настоящей пояснительной информации.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

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

тыс.руб.	Чистая ссудная задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	21 677 231	720 655	9 900	1 699 219	24 107 005
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	5 181 357	(214 482)	(1 661)	796 220	5 761 434
Списания	(5 504 335)	-	-	(446 266)	(5 950 601)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	21 354 253	506 173	8 239	2 049 173	23 917 838

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

тыс.руб.	Чистая ссудная задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	14 486 291	9 970	64	1 077 888	15 574 213
Чистое создание резерва под обесценение	7 719 499	710 685	9 836	628 691	9 068 711
Списания	(528 559)	-	-	(7 360)	(535 919)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	21 677 231	720 655	9 900	1 699 219	24 107 005

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:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(309 996)	(157 085)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	524 947	1 795 120

5.3. Комиссионные доходы

	2016 год тыс. руб.
Доходы от оказания консультационных услуг, в том числе, по страхованию заемщиков	922 117
Доходы от осуществления переводов денежных средств	887 779
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	761 361
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	237 777
Доходы от операций с валютными ценностями	172 089
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	107 719
Доходы по другим операциям	518 831
Всего	3 607 673

	2015 год тыс. руб.
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	1 845 992
Доходы от оказания консультационных услуг, в том числе, по страхованию заемщиков	450 274
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	215 873
Доходы по другим операциям	236 181
Всего	2 748 320

5.4. Прочие операционные доходы

	2016 год тыс. руб.
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	315 538
Доходы от досрочного погашения депозитов физических лиц	148 224
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	137 431
Штрафы, пени, неустойки	90 486
Доходы от досрочного погашения депозитов юридических лиц	58 420
Доходы от операций с учтенными векселями	38 365
Доходы от сдачи имущества в аренду	35 591
Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	10 733
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	10 706
Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	5 023
Прочие доходы	6 266
Всего	856 783

	2015 год тыс. руб.
Безвозмездная финансовая помощь	2 200 000
Прочие операционные доходы	77 751
Доходы от сдачи имущества в аренду	23 401
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	11 285
Доходы от выбытия (реализации) имущества	7 102
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	4 911
Штрафы, пени, неустойки	4 082
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 181
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	47
Прочие доходы	15 527
Всего	2 345 287

5.5. Операционные расходы

	2016 год тыс. руб.
Расходы на содержание персонала	3 925 668
Организационные и управленческие расходы	1 717 146
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	330 059
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и прочих активов и их выбытием	211 958
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	186 524
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	23 600
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	11 165
Прочие расходы	258 796
Всего	6 664 916

	2015 год тыс. руб.
Расходы на содержание персонала	3 143 338
Организационные и управленческие расходы	1 116 115
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и прочих активов и их выбытием	289 738
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	284 903
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	64 526
Прочие расходы	535 862
Всего	5 434 482

5.6. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Расход (возмещение) по налогу на прибыль	78 958	(470 736)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	242 048	231 141
Всего расхода (возмещения)	321 006	(239 595)

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

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	84 235	34 276
Изменение отложенного налога	(5 277)	(505 012)
Всего расходов по налогу на прибыль	78 958	(470 736)

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	13 692	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	70 543	34 276
Всего	84 235	34 276

5.7. Вознаграждение работникам

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

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	3 914 970	3 142 921
Заработная плата сотрудникам	3 088 710	2 463 503
Налоги и отчисления по заработной плате	815 416	657 234
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	8 570	22 184
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	2 274	-
Долгосрочные вознаграждения	10 698	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	10 698	-
Всего	3 925 668	3 142 921

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 1 января 2017 года составила 3 860 человек (на 1 января 2016 года - 3 841 человек).

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

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

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк использует методы оценки рисков, установленные ЦБ РФ:

- Положением ЦБ РФ № 254-П;
 - Положением ЦБ РФ № 283-П;
 - Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска»;
 - Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска»;
 - Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И»),
- поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. рублей, указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

Банк предоставляет на ежемесячной основе в ЦБ РФ информацию о расчёте и выполнении обязательных нормативов.

Еженедельное формирование прогнозных значений и постоянный мониторинг источников капитала позволяют своевременно корректировать структуру активов, взвешенных по уровню риска, тем самым обеспечивая комфортный уровень достаточности капитала, для осуществления непрерывной деятельности Банка.

В случае если значение норматива достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ, информация доводится до сведения совета директоров Банка. По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

Основные показатели нормативов достаточности капитала приведены в таблице ниже:

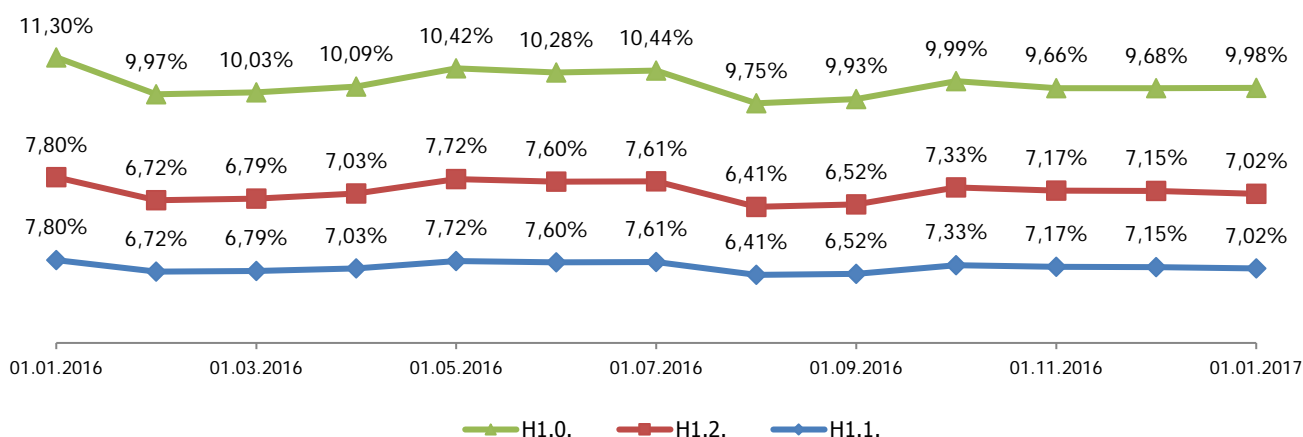
Показатель	1 января 2017 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Основной капитал	9 155 027	9 935 535
Дополнительный капитал	4 110 164	4 699 666
Всего капитала	13 265 191	14 635 201
Активы, взвешенные с учётом риска	132 969 253	129 795 994
Показатель достаточности собственных средств Н 1.1 (%)	7,0	7,8
Показатель достаточности базового капитала Н 1.2 (%)	7,0	7,8
Показатель достаточности основного капитала Н 1.0 (%)	10,0	11,3

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

Показатель	1 января 2017 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Собственные средства (капитал) всего, в т. ч.:	13 265 191	14 635 201
Основной капитал	9 155 027	9 935 535
Источники базового капитала:	12 072 957	11 746 413
Уставный капитал	577 393	577 393
Эмиссионный доход	1 778 739	1 778 739
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	28 870	28 870
Прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации	305 947	31 741
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	9 382 008	9 329 670
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>2 917 930</i>	<i>1 810 878</i>
Источники добавочного капитала:	-	-
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	-	-
Эмиссионный доход	-	-
Субординированный заем с дополнительными условиями	-	-
Субординированный кредит без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором, заключенный в соответствии с правом иностранного государств	-	-
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала</i>	<i>1 324 330</i>	<i>641 892</i>
Источники дополнительного капитала	4 110 164	4 699 666
Субординированный кредит по остаточной стоимости	2 064 658	3 074 314
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	2 045 506	1 625 352
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</i>	-	-

Снижение собственных средств (капитала) Банка на 1 370 010 тыс. рублей (9,4%) за 2016 год обусловлено снижением основного капитала за счет увеличения доли вложений Банка в уставный капитал ПАО «М2М Прайвет Банк», а также уменьшением дополнительного капитала на 589 502 тыс. рублей (12,5%), за счет снижения остаточной стоимости субординированного кредита на 32,8%.

Динамика показателей за 2016 год приведена на графике ниже:



Минимально допустимые числовые значения на 1 января 2017 года:

- достаточности базового капитала (Н1.1) – 4,5%;
- достаточности основного капитала (Н1.2) – 6%;
- достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) - 8%.

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

Вид актива	Создано резервов за 2016 год тыс.руб.	Восстановлено резервов за 2016 год тыс.руб.
- по кредитам юридических и физических лиц	23 970 235	18 358 507
- по ценным бумагам, векселям	1 908 642	1 959 832
- по требованиям к кредитным организациям	1 531 150	1 533 204
- по условным обязательствам кредитного характера	3 767 954	3 767 954
- по прочим активам	3 037 186	2 834 236
Всего	34 215 167	28 453 733

Информация о создании и восстановлении убытков от обесценения, признанных за 2015 год в составе капитала через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

Вид актива	Создано резервов за 2015 год тыс.руб.	Восстановлено резервов за 2015 год тыс.руб.
- по кредитам юридических и физических лиц	29 667 441	21 491 110
- по ценным бумагам, векселям	886 162	175 477
- по требованиям к кредитным организациям	7 742 625	7 733 893
- по условным обязательствам кредитного характера	4 969 869	4 968 765
- по прочим активам	975 308	803 449
Всего	44 241 405	35 172 694

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			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
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	отнесённые в базовый капитал	X	2 356 132	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	2 356 132

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
1.2	отнесённые в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесённые в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	X	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	99 046 690	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесённые в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесённые в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)», всего	47	2 064 658
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	2 064 658
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	6 654 174	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	364 858	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	364 858
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	243 238	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	243 238
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	432 634	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	432 634	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	144 317
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	-	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	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
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	96 967 786	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»	17, 19	964 329
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
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 СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, О ПОКАЗАТЕЛЕ 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.

Структура показателя финансового рычага, представлена следующим образом:

Показатель	1 января 2017 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Величина балансовых активов под риском	107 505 783	115 105 278
Величина риска по операциям ПФИ	214 573	7 787
Требования по операциям кредитования ценными бумагами	4 142 735	18 312 712
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	3 500 059	6 521 535
Основной капитал	9 155 027	9 935 535
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	115 363 150	139 947 312
Показатель финансового рычага по Базелю III	7,9%	7,1%

Рост показателя финансового рычага по итогам 2016 года обусловлен снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском, на 24 584 162 тыс. рублей (17,57%), что в свою очередь связано с уменьшением требований по операциям кредитования ценными бумагами на 14 169 977 тыс. рублей (77,38%), а также снижением величины активов под риском на 7 599 495 тыс. рублей (6,6%). При этом снижение основного капитала на 780 508 тыс. рублей (7,86%) не повлияло значительным образом на показатель финансового рычага.

В связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», требования о расчете норматива краткосрочной ликвидности, которые установлены Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», на него не распространяются.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

Далее приводится раскрытие следующей информации:

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

Величина неснижаемых остатков денежных средств на корреспондентских счетах по состоянию на 1 января 2017 года представлена в таблице ниже:

Наименование контрагента		Курс ЦБ на 1 января 2017 года	Сумма остатка в валюте	Сумма остатка в рублях
China Construction Bank, USD	USD	60.6569	5 000	303 285
China Construction Bank, CNY	CNY	8.7282	10 000	87 282
Harbin Bank, USD	USD	60.6569	10 000	606 569
Harbin Bank, CNY	CNY	8.7282	100 000	872 824
KEB HANA BANK, USD	USD	60.6569	50 000	3 032 845
Trade & Development Bank of Mongolia, USD	USD	60.6569	10 000	606 569
ОАО Банк ВТБ, Хабаровский филиал	USD	60.6569	10 000	606 569
Дальневосточный Банк ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» г. Зея	RUB	-	100	100
Всего				6 116 043

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

Наименование контрагента		Курс ЦБ на 1 января 2016 года	Сумма остатка в валюте	Сумма остатка в рублях
China Construction Bank, USD	USD	72.8827	5 000	364 414
China Construction Bank, CNY	CNY	11.2298	10 000	112 298
Harbin Bank, USD	USD	72.8827	10 000	728 827
Harbin Bank, CNY	CNY	11.2298	100 000	1 122 980
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
Всего				7 430 408

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

Бартерные сделки, сделки, в которых оплата производится собственными акциями, изъятие обеспечения по ссудам, конвертация или зачет/прощение субординированного кредита в отчетном периоде не осуществлялись.

Информация о движении денежных средств в разрезе географического распределения контрагентов за 2016 год представлена далее:

тыс.руб.	РФ	Прочие страны	Всего
Отток денежных средств от операционной деятельности	(6 865 983)	(143 677)	(7 009 660)
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	5 463 244	-	5 463 244
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	(136 110)	(236 787)	(372 897)
Отток денежных средств и их эквивалентов	(1 538 849)	(380 464)	(1 919 313)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	11 064 689	1 384 545	12 449 234
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9 525 840	1 004 081	10 529 921

Информация о движении денежных средств в разрезе географического распределения контрагентов за 2015 год представлена далее:

тыс.руб.	РФ	Прочие страны	Всего
Приток денежных средств от операционной деятельности	7 201 329	1 573	7 202 902
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(7 809 759)	-	(7 809 759)
Отток денежных средств от финансовой деятельности	(67)	-	(67)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	1 351 710	289 460	1 641 170
Приток денежных средств и их эквивалентов	743 213	291 033	1 034 246
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	10 321 476	1 093 512	11 414 988
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	11 064 689	1 384 545	12 449 234

9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по инструменту совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке, Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные.

Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных финансовых инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться наблюдаемыми на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок.

Банк использует методы оценки чистой приведённой стоимости к текущему моменту и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза. Данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление.

В течение 2016 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма):

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- производные финансовые инструменты - активы	-	46 250	-	46 250
- производные финансовые инструменты - обязательства	-	2 938	-	2 938
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- долговые ценные бумаги	13 495 051	-	-	13 495 051
- долевыми ценные бумаги	1 970 803	-	-	1 970 803

В таблице далее приведён анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2016 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма):

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- производные финансовые инструменты - активы	-	45 061	-	45 061
- производные финансовые инструменты - обязательства	-	145 909	-	145 909
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- долговые ценные бумаги	21 072 289	-	-	21 072 289
- долевыми ценные бумаги	455 679	-	-	455 679

Некотируемые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций на основании которых, можно было оценить справедливую стоимость данных инвестиций.

10. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

10.1. Система корпоративного управления

Банк существует в форме публичного акционерного общества.

Органами управления Банка являются: общее собрание акционеров; совет директоров; коллегиальный исполнительный орган - правление; единоличный исполнительный орган - председатель правления.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка, принимает решения по наиболее важным вопросам деятельности Банка и является основным способом участия акционеров в управлении Банком. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

К компетенции общего собрания акционеров отнесено определение количественного состава совета директоров Банка, избрание членов совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года совет директоров сформирован в следующем составе:

- Вдовин Андрей Вадимович – председатель совета директоров;
- Ван дер Плас Марк – член совета директоров;
- Джейкобс Марго – член совета директоров;
- Досмухамедов Ринат Мингалиевич – член совета директоров;
- Мурычев Александр Васильевич – член совета директоров;
- Новиков Андрей Валентинович – член совета директоров;
- Сафонов Олег Александрович – член совета директоров.

До 30 июня 2016 года совет директоров функционировал в следующем составе:

- Вдовин Андрей Вадимович (председатель совета директоров с 19 апреля 2016 года);
- Ван дер Плас Марк;
- Голубев Сергей Александрович;
- Джейкобс Марго;
- Мурычев Александр Васильевич;
- Новиков Андрей Валентинович (председатель совета директоров до 18 апреля 2016 года);
- Сафонов Олег Александрович;
- Шляховой Андрей Захарович.

3 марта 2017 года, по решению внеочередного собрания акционеров Банка, совет директоров был сформирован в следующем составе:

- Досмухамедов Ринат Мингалиевич – председатель совета директоров;
- Ван дер Плас Марк – член совета директоров;
- Джейкобс Марго – член совета директоров;
- Костиков Алексей Николаевич – член совета директоров;
- Котков Олег Григорьевич – член совета директоров;
- Куликов Алексей Альбертович – член совета директоров;
- Селиванова Валерия Александровна – член совета директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - правлением и единоличным исполнительным органом - председателем правления. Работой правления Банка руководит председатель правления Банка. Образование правления и досрочное прекращение полномочий членов правления осуществляется по решению совета директоров Банка. Решением совета директоров Банка определяется количественный и персональный состав правления.

Правление состоит из председателя правления и членов правления. Один либо несколько членов правления могут быть назначены первыми заместителями председателя правления. Решение о назначении члена правления заместителем или первым заместителем председателя правления принимается председателем правления.

По состоянию на 1 января 2017 года состав Правления является следующим:

- Новиков Андрей Валентинович – председатель правления,
- Андриюшкин Вячеслав Юрьевич – первый заместитель председателя правления,
- Зильберблум Игорь Михайлович – заместитель председателя правления,
- Макаров Дмитрий Николаевич – заместитель председателя правления,
- Павлов Михаил Германович – заместитель председателя правления,
- Чеконова Татьяна Алексеевна – заместитель председателя правления,
- Чавтур Андрей Владимирович – заместитель председателя правления.

До 18 апреля 2016 года функции председателя правления выполнял Вдовин Андрей Вадимович, с 19 апреля 2016 года решением совета директоров председателем правления назначен Новиков Андрей Валентинович. 10 марта 2017 года, по решению совета директоров Банка, были прекращены полномочия Новикова Андрея Валентиновича и был избран исполняющий обязанности председателя правления – Макаров Дмитрий Николаевич.

10.2. Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание системы внутреннего контроля в Банке, соответствующей характеру и масштабу операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

Руководство несёт ответственность за создание и функционирование системы эффективного внутреннего контроля, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, выявление и оценку рисков, утверждение документов по организации системы внутреннего контроля и мониторинг системы внутреннего контроля. Руководство осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля Банка и на периодической основе вносит изменения в существующую систему внутреннего контроля при необходимости.

Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

- I. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации.
- II. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- III. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

Порядок распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка и включает, в том числе такие формы (способы) контроля, как:

- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;

- контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им служащих (на ежедневной и (или) еженедельной и (или) ежемесячной основе);
- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;
- проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;
- система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;
- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

Распределение должностных обязанностей служащих Банка обеспечивается таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или служащему права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;
- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

IV. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за главным компьютером, системой клиент-сервер и рабочими местами конечных пользователей и т.д.), проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы.

Общий контроль состоит из осуществляемых Банком процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

Банк устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

V. Осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Банк разработал систему положений, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

- органы управления Банка (общее собрание акционеров, совет директоров, включая комитет по аудиту и рискам, правление, председатель правления);
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля Банка в целом выполняет Служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от правления Банка и подотчётна совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с руководителями подразделений, указанными в отчете по результатам проведенной проверки. Отчёт с результатами проверок доводится до сведения председателя правления Банка. Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полгода представляет комитету по аудиту и рискам и совету директоров Банка письменный отчет по итогам проверок, проведенных в течение отчетного полугодия.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление регуляторного риска;

- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство РФ, Федеральный закон № 395-1, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам совета директоров, правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента рисков и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все указанные должностные лица Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля и системе управления рисками, а система внутреннего контроля соответствует масштабу, характеру и уровню сложности операций.

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

11.1. 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. 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. 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.

Кредитный комитет (система кредитных комитетов) 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 по рискам 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 по рискам разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчётов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые на регулярной основе доводятся до сведения совета директоров, Комитета совета директоров по аудиту и рискам и правления. Департамент по рискам не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим риски.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Служба внутреннего аудита 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.

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

Показатель	1 января 2017 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Объем требований к капиталу по кредитному риску	99 381 364	99 365 768
Объем требований к капиталу по операционному риску	26 191 739	24 892 576
Объем требований к капиталу по рыночному риску	7 396 150	5 537 650
Совокупный объем требований к капиталу Банка	132 969 253	129 795 994
Минимальный размер требований к капиталу на покрытие рисков	10 637 540	10 383 680
Величина капитала не под риском	2 627 650	4 251 521

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

11.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью её погашения.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов.

Стоит отметить, что из-за отмены с 1 января 2016 года надзорным органом использования льготного валютного курса для расчета основных нормативов, включая нормативы, направленные на ограничение кредитного риска, на фоне значительного роста официальных курсов основных валют к российскому рублю, в течение января – февраля 2016 года, Банком был превышен норматив Н6. Тем не менее, благодаря проведению определенного комплекса мер, к 1 марта 2016 года Банк «нормализовал» значение данного норматива.

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).

В состав основной внутренней риск-отчетности Банка входят отчеты по рискам корпоративного и розничного кредитования, которые составляются соответствующими подразделениями риск-менеджмента на ежемесячной основе, доводятся до сведения членов правления, не реже 1 раза в квартал выносятся на рассмотрение Комитета совета директоров по аудиту и рискам. По итогам ее рассмотрения принимаются решения об изменении/корректировки кредитной политики с целью поддержания уровня кредитного риска на приемлемом уровне.

В качестве основного изменения, произошедшего в 2016 году в системе риск-менеджмента Банка, можно считать начало процесса создания системы управления рисками (включая систему управления кредитным риском) и капиталом путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК). Таким образом, в 2017 году Банк должен полностью перейти на систему ВПОДК, соответствующей характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

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

	1 января 2017 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	72 398 985	72 802 613
Активы с пониженными коэффициентами риска	5 575	324 290
Активы с повышенным коэффициентом риска	22 611 062	21 196 415
Кредиты на потребительские цели, с коэффициентом выше 1	1 346 449	2 579 138
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 713 241	5 196 469
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	203 293	7 787

Далее представлены данные о распределении кредитного риска по различным сегментам.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейские операции	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	2 831 010	2 831 010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	46 250	46 250
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	15 407 234	15 407 234
Чистая ссудная задолженность	35 141 273	26 890 166	7 020 093	69 051 532
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	3 538 608	3 538 608
Прочие активы	833 332	668 541	370 348	1 872 221
Всего	35 974 605	27 558 707	29 213 543	92 746 855

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 типам контрагентов по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Государственные органы РФ	Правительства прочих стран	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	-	2 831 010	-	-	-	2 831 010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 720	3 530	-	-	-	46 250
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 346 250	5 620 248	6 440 736	-	-	15 407 234
Чистая ссудная задолженность	27 303 319	6 606 940	-	-	35 141 273	69 051 532
Чистые вложение в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 879 618	1 433 006	225 984	-	-	3 538 608
Прочие активы	668 541	370 348	-	-	833 332	1 872 221
Всего	33 240 448	16 865 082	6 666 720	-	35 974 605	92 746 855

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

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Государственные органы РФ	Правительства прочих стран	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	-	3 320 073	-	-	-	3 320 073
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 061	-	-	-	-	45 061
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 035 074	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 января 2017 года показана ниже:

тыс. руб.	Группа развитых стран	РФ	Прочие страны	Всего
Средства в кредитных организациях	997 046	1 827 085	6 879	2 831 010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 669	3 581	-	46 250
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	15 407 234	-	15 407 234
Чистая ссудная задолженность	414 943	68 636 589	-	69 051 532
Чистые вложение в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	3 538 608	-	3 538 608
Прочие активы	87 808	1 784 413	-	1 872 221
Всего	1 542 466	91 197 510	6 879	92 746 855

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

тыс. руб.	Группа развитых стран	РФ	Прочие страны	Всего
Средства в кредитных организациях	1 381 330	1 935 528	3 215	3 320 073
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 061	-	-	45 061
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	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 классификации активов по группам риска для целей расчета норматива Н1.0 (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции № 139-И) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы, не входящие в 1-4 группы	Всего
Денежные средства	3 672 111	-	-	-	-	3 672 111
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	4 235 687	-	-	1 019 590	-	5 255 277
Средства в кредитных организациях	-	1 059 052	48 534	1 653 118	70 306	2 831 010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	46 250	46 250
Чистая ссудная задолженность	420 613	672 948	1 790	55 907 620	12 048 561	69 051 532
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 298 583	1 068 069	-	1 860 613	17 319 371	21 546 636
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	214 886	2 545 162	2 760 048
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 404 987	174 008	-	959 613	-	3 538 608
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	5 666 248	987 926	6 654 174
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	256 643	256 643
Прочие активы (включая требование по текущему налогу и отложенный налоговый актив)	314	818	6	4 710 842	259 581	4 971 561
Всего	12 032 295	2 974 895	50 330	71 777 644	30 988 638	117 823 802

Информация о классификации активов по группам риска для целей расчета норматива Н1.0 (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции № 139-И) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы не входящие в 1-4 группы	Дельта курсов, письмо ЦБ 211-Т	Всего
Денежные средства	4 415 383	-	-	-	-	-	4 415 383
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	5 355 543	-	-	-	-	-	5 355 543
Средства кредитных организаций	-	2 243 382	80 206	947 372	49 113	-	3 320 073
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	45 061	-	45 061
Чистая ссудная задолженность	2 015 148	2 471 490	275 362	57 142 474	20 451 038	2 270 143	84 625 655
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,	2 732 714	403 962	-	1 450 660	18 669 740	457	23 257 533
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	889 736	457	890 193
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 414 828	134 675	962 474	460 400	-	-	6 972 377
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	4 110 883	58 897	-	4 169 780
Прочие активы (включая требование по текущему налогу и отложенный налоговый актив)	-	5 023	331	4 709 943	836 860	-	5 552 157
Всего	19 933 616	5 258 532	1 318 373	68 821 732	40 110 709	2 270 600	137 713 562

Информация о совокупном объёме кредитного риска в размере основных инструментов по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года представлена следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Средства в кредитных организациях	2 831 010	3 320 073
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 250	45 061
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 407 234	21 911 661
Чистая ссудная задолженность	69 051 532	84 625 655
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 538 608	6 972 377
Прочие активы	1 872 221	1 592 600
Всего	92 746 855	118 467 427

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заёмщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заёмщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объёме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определённых в Положении № 254-П, а финансовое положение заёмщика в течение последнего завершённого 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.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 12 679 814 тыс. рублей (созданный резерв по данным ссудам - 2 989 518 тыс. рублей), что составляет 40,92% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 10,77% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 5 161 254 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 2 974 153 тыс. руб.), что составляет 9,94% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 4,38% от общей величины активов Банка.

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 (созданный резерв по данным ссудам – 1 754 820 тыс. рублей), что составляет 34,60% от общей ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 8,56% от 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.

В 2016 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 73 499 тыс. рублей просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам и 5 430 836 тыс. рублей по ссудам, предоставленным физическим лицам (2015 год: 13 609 тыс. рублей и 514 950 тыс. рублей соответственно).

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс.руб.	ссуды клиентам - кредитным организациям	ссуды клиентам- юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	ссуды физическим лицам	средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (авансы недропользователям)	требования по аккредитивам	прочие требования	всего
Непросроченная задолженность*	6 606 940	29 169 825	33 042 347	16 701	438 530	850	69 275 193
Просроченная задолженность	-	2 241 359	18 889 233	-	-	-	21 130 592
- до 30 дней	-	29 181	1 206 127	-	-	-	1 235 308
- на срок от 31 до 90 дней	-	115 968	1 122 715	-	-	-	1 238 683
- на срок от 91 до 180 дней	-	289 972	1 433 933	-	-	-	1 723 905
- на срок от 181 до 360 дней	-	188 556	3 043 889	-	-	-	3 232 445
- на срок более 360 дней	-	1 617 682	12 082 569	-	-	-	13 700 251
Всего	6 606 940	31 411 184	51 931 580	16 701	438 530	850	90 405 785

* В том числе данные по ПАО «М2М Прайвет Банк» (банк, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности) (Примечание 3.2)

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

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

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

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	Всего
Непросроченная задолженность	1 330 360	1 315 668	1 783 034	4 429 062
Просроченная задолженность	1 425 297	310 957	-	1 736 254
- до 30 дней	37 011	188 496	-	225 507
- на срок от 31 до 90 дней	68 099	35 873	-	103 972
- на срок от 91 до 180 дней	109 682	41 499	-	151 181
- на срок от 181 до 360 дней	281 136	19 003	-	300 139
- на срок более 360 дней	929 369	26 086	-	955 455
Всего	2 755 657	1 626 625	1 783 034	6 165 316

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	107 783	-	1 586 581
- 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	21 986	-	862 054
Всего	2 142 857	2 921 256	1 226 083	6 290 196

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года (на основании формы 0409115 до учета СПОД) приведена ниже:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				Всего
Требования к кредитным организациям	13 945 987	6 279 146	18 588	1 012 348	-	6 635 905	506 466	506 466	236	506 173	-	57	506 466
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	83 797 995	9 533 793	34 827 834	16 272 934	6 623 282	16 540 152	23 048 326	21 354 253	696 600	1 467 664	3 518 916	15 671 073	21 354 253
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 796 845	1 390 000	-	406 845	-	-	151 494	151 494	-	151 494	-	-	151 494
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 066 724	1 247 856	818 868	-	-	-	8 189	8 189	8 189	-	-	-	8 189
Прочие требования	5 989 381	2 807 845	835 992	490 074	558 663	1 296 807	1 650 998	1 650 998	38 762	42 473	307 655	1 262 108	1 650 998
Всего	107 596 932	21 258 640	36 501 282	18 182 201	7 181 945	24 472 864	25 365 473	23 671 400	743 787	2 167 804	3 826 571	16 933 238	23 671 400

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

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				Всего
Требования к кредитным организациям	16 379 796	14 915 234	1 255 648	208 914	-	-	24 922	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	4 154 035	3 164 012	990 023	-	-	-	9 900	9 900	9 900	-	-	-	9 900
Прочие требования	4 943 933	2 602 297	552 386	220 964	144 541	1 423 745	1 519 088	1 500 572	19 044	47 604	82 983	1 350 941	1 500 572
Всего	121 464 615	30 155 152	51 579 133	16 434 364	2 286 786	21 009 180	26 107 750	23 202 795	950 196	2 059 905	1 166 190	19 026 504	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 января 2017 года и 1 января 2016 года:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Недвижимое имущество	13 935 129	14 778 197
Гарантии и поручительства	348 451	570 161
Транспортные средства	1 422 765	1 723 109
Ценные бумаги, драгоценные металлы	-	50 548
Права по вкладу	70 818	844 212
Залог прочего имущества и имущественных прав	2 635 738	2 258 590
Без обеспечения	12 585 180	13 847 939
Всего	30 998 081	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 1 925 927 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2017 года (1 января 2016 года 2 475 903 тыс. рублей).

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

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

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

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

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

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

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

Ссуды физическим лицам

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется. Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога должно составлять максимум 90%.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды не имеют обеспечения.

Изъятые обеспечение

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

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года размер изъятых обеспечения составляет:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Недвижимость	221 495	35 728
Прочие активы	35 148	6 645
Всего изъятых обеспечения	256 643	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.

11.3. 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. Ответность 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 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	7 396 150	5 537 650
<i>Процентный риск, в том числе:</i>	<i>285 161</i>	<i>370 458</i>
- Специальный процентный риск	178 879	160 168
- Общий процентный риск	106 282	210 290
- Гамма-вега риск	-	-
<i>Фондовый риск, в том числе:</i>	<i>306 298</i>	<i>72 554</i>
- Специальный фондовый риск	153 149	36 277
- Общий фондовый риск	153 149	36 277
<i>Валютный риск</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Товарный риск</i>	<i>233</i>	<i>-</i>

11.4. Процентный риск

Под процентным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Процентный риск реализуется в результате несбалансированности и возникновения временных разрывов сроков погашения требований и обязательств Банка, чувствительных к изменениям процентных ставок, при условии неблагоприятного изменения временной структуры процентных ставок как следствие действия следующих факторов риска:

- риск изменения кривой доходности (кривой процентных ставок):
 риск параллельного сдвига кривой процентных ставок: возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения общего уровня процентных ставок.
 риск изменения формы кривой доходности: возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения временной структуры процентных ставок на определенном периоде (формы кривой доходности), т.е. риск непараллельного сдвига кривой;
- базисный риск: возникновение финансовых потерь вследствие расхождения в движении факторов риска требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок;
- опционный риск: риск возникновения финансовых потерь в случае исполнения на неблагоприятных для Банка условиях опционных контрактов и/или опциона, включенного в финансовый инструмент, чувствительных к изменениям процентных ставок;
- экономический риск: отражает риск потерь от изменения спроса и предложения и как следствие снижение объемов продаж по конкретным продуктам Банка в результате неблагоприятного изменения базовой кривой процентных ставок, и переноса данных изменений в стоимость продуктов, либо снижение маржи вследствие невозможности переноса изменений в стоимость продуктов.

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 января 2017 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 января 2017 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	719 298	719 298	+ 801 988	+ 801 988
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-719 298	-719 298	- 801 988	- 801 988

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств:

	1 января 2017 года, в % Средняя эффективная процентная ставка	1 января 2016 года, в % Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы		
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	9,94	10,00
Средства в кредитных организациях	0,003	0,24
Вложения в ценные бумаги	8,68	9,80
Чистая ссудная задолженность	16,40	18,46
Процентные обязательства		
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	10,27
Средства кредитных организаций	7,33	5,63
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7,74	9,75
Вклады физических лиц	8,85	11,33
Выпущенные долговые обязательства	8,04	11,53

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 января 2017 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) представлен следующим образом:

	1 января 2017 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	-1 008	+ 411 858	+ 9 578	+ 756 906
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	+ 1 001	- 438 288	-9 587	-687 992

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года у Банка отсутствовали ценные бумаги указанной категории.

Процентный риск банковского портфеля

Сроки пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам примерно соответствуют договорным срокам их погашения и раскрыты в Пояснении 11.9.

11.5. Валютный риск

Под валютным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Система управления валютным риском включает процедуры расчета лимита величины открытой валютной позиции и лимитов конверсионных операций, а также курсовую политику.

Управление валютным риском осуществляется на основе решений Комитета по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»).

Банк контролирует уровень валютного риска путём соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП»). Казначейство осуществляет ежедневный контроль ОВП Банка с целью его соответствия требованиям ЦБ РФ и внутрибанковским ограничениям.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года представлена следующим образом:

тыс.руб.	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 919 529	1 228 214	374 578	149 790	3 672 111
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 447 001	-	-	-	4 447 001
Обязательные резервы	808 276	-	-	-	808 276
Средства в кредитных организациях	544 535	502 030	542 438	1 242 007	2 831 010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 250	-	-	-	46 250
Чистая ссудная задолженность	63 820 063	4 464 812	764 968	1 689	69 051 532
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 979 887	835 898	-	1 970 803	18 786 588
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 760 048	-	-	-	2 760 048
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 722 898	815 710	-	-	3 538 608
Требование по текущему налогу на прибыль	379	-	-	-	379
Отложенный налоговый актив	432 634	-	-	-	432 634
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 654 174	-	-	-	6 654 174
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	256 643	-	-	-	256 643
Прочие активы	4 384 078	128 002	4 687	21 781	4 538 548
Всего активов	104 776 395	7 974 666	1 686 671	3 386 070	117 823 802
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	3 890 557	1 553 086	402 487	175 103	6 021 233
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 563 198	5 121 310	330 557	3 223 639	21 238 704
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	64 620 115	5 810 763	1 106 683	249 192	71 786 753
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 938	-	-	-	2 938
Выпущенные долговые обязательства	132 933	2 123	-	-	135 056
Обязательство по текущему налогу на прибыль	21 487	-	-	-	21 487
Прочие обязательства	3 791 606	213 070	14 877	2 110	4 021 663
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	209 847	136 478	-	-	346 325
Всего обязательств	85 232 681	12 836 830	1 854 604	3 650 044	103 574 159
Чистая позиция	19 543 714	(4 862 164)	(167 933)	(263 974)	14 249 643
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(4 868 141)	4 300 524	172 208	295 821	(99 588)
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	14 675 573	(561 640)	4 275	31 847	14 150 055

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года представлена следующим образом:

тыс.руб.	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 849 445	1 285 806	991 077	289 055	4 415 383
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 717 250	-	-	-	4 717 250
Обязательные резервы	638 293	-	-	-	638 293
Средства в кредитных организациях	171 065	1 185 379	202 044	1 761 585	3 320 073
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		15 026	30 033	2	45 061
Чистая ссудная задолженность	68 069 865	14 831 805	1 688 470	35 515	84 625 655
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 768 181	2 623 177	2 146 566	829 416	22 367 340
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	888 878	-	1 315	-	890 193
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 456 786	2 515 591	-	-	6 972 377
Требование по текущему налогу на прибыль	330	-	-	-	330
Отложенный налоговый актив	758 300	-	-	-	758 300
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 169 780	-	-	-	4 169 780
Прочие активы	3 863 429	768 712	159 690	1 696	4 793 527
Всего активов	106 351 602	23 225 496	5 219 195	2 917 269	137 713 562
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 828 093	537 240	-	-	6 365 333
Средства кредитных организаций	2 788 579	2 077 410	604 305	94 172	5 564 466
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 639 980	8 482 927	99 664	1 377 905	33 600 476
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	62 825 739	8 638 626	1 828 884	375 433	73 668 682
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	145 909	-	-	-	145 909
Выпущенные долговые обязательства	2 172 335	9 839	-	-	2 182 174
Отложенное налоговое обязательство	119 301	-	-	-	119 301
Прочие обязательства	2 425 499	330 050	24 958	3 804	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	100 130 758	20 076 092	2 557 811	1 851 314	124 615 975
Чистая позиция	6 220 844	3 149 404	2 661 384	1 065 955	13 097 587
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	6 708 522	(3 138 251)	(2 718 986)	(872 750)	(21 465)
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	12 929 366	11 153	(57 602)	193 205	13 076 122

Снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) финансового результата и капитала. Данный анализ проводился за вычетом налога на прибыль и основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс.руб.	1 января 2017 года		1 января 2016 год	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	- 44 931	- 44 931	+ 892	+ 892
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	+ 342	+ 342	- 4 608	- 4 608

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

11.6. Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Под фондовым риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) представлен следующим образом:

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
10% рост котировок долевых ценных бумаг	-	+157 664	-	+ 36 454
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	-	- 157 664	-	- 36 454

11.7. Товарный риск

Под товарным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к неблагоприятного изменениям динамики товарных цен (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, и упрощенного сценария 10% снижения товарных цен) представлен следующим образом:

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
10% снижение товарных цен	- 389	- 389	-	-

11.8. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является 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. Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

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 ЦБ РФ по организации управления операционным риском в кредитных организациях (письмо ЦБ РФ от 24.05.2005 г. № 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, настоящим Положением, решениями совета директоров Банка, правления Банка и указаниями председателя правления Банка.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Управление операционными рисками на регулярной основе (ежеквартально) готовит отчётность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит её до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов, совета директоров.

В целях ограничения операционного риска Банк разработал комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких мер относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчётности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе:

имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Банка, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);

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.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

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 ценностями	63 324	1 224 506	(157 085)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	12 744
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 камнями	617 460	66 676	221 693
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	8 362 220	12 166 857	3 483 068
Всего 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	

Размер операционного риска на 2015 год:

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

Соблюдение обязательных нормативов

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ, за исключением норматива Н6. Детали описаны в пункте 11.2. Кредитный риск.

11.9. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика по управлению и контролю за состоянием ликвидности, которая является основой организации работы по управлению ликвидностью и регламентирует систему требований к взаимодействию подразделений, перечень мероприятий, проводимых в рамках управления ликвидностью, а также систему мер по поддержанию и восстановлению ликвидности Банка. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается советом директоров Банка.

Целью политики является обеспечение уровня ликвидности Банка достаточного для выполнения им своих обязательств, при соблюдении стоимости привлечения дополнительного фондирования на разумных рыночных условиях.

Процесс управления ликвидностью включает в себя две основные части:

- соблюдение обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ;
- внутрибанковские мероприятия по управлению ликвидностью.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Банк ежемесячно рассчитывает значение показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ), в соответствии с порядком, установленным ЦБ РФ с учетом международных подходов к расчету показателя краткосрочной ликвидности и инструментам мониторинга риска ликвидности ("Базель III").

В рамках реализации политики управления ликвидностью Банк осуществляет следующие действия:

- проводит первоначальную оценку ликвидности на основе данных платежного календаря, с учетом запланированных новых сделок с клиентами и контрагентами;
- формирует нормативный запас ликвидности в виде высоколиквидных активов, обращаемых в денежные средства в минимальные сроки и с минимальными потерями от их рыночной стоимости, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- прогнозирует потоки денежных средств и расчёт, связанных с данными потоками, необходимого уровня ликвидных активов;
- производит регулярный мониторинг и анализ уровня, структуры и параметров ликвидности активов и определяет требования к ликвидности с учетом текущей рыночной ситуации и доступных альтернативных источников финансирования;
- определяет расчетные сроки, необходимые для конвертации каждого типа активов в денежные средства;
- осуществляет диверсификацию источников краткосрочного финансирования для достижения максимальной ликвидности.

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

Управление текущей ликвидностью предусматривает управление резервами ликвидности, 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.

Методология измерения ликвидной позиции Банка установлена 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 течение 1,7 и 30 дней.

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

Казначейство на ежедневной основе проводит мониторинг позиции по ликвидности и осуществляет оперативное управление текущей ликвидностью Банка путем инициации проведения межбанковских операций по привлечению и размещению денежных средств другими структурными подразделениями Банка, в компетенцию которых входит заключение сделок с межбанковскими инструментами, а также инструментами рынка капиталов.

Проведение мероприятий, направленных на увеличение размера высоколиквидных активов Банка, выносится на рассмотрение КУАП. Решением КУАП, 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.

Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется КУАП путем разработки комплекса мероприятий, направленных на поддержание платежеспособности и обеспечение 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 и/или связанных непосредственно с Банком, Казначейство на регулярной основе проводит стресс-тестирование для оценки возможностей Банка по реализации активов и дополнительному привлечению средств при недостатке ликвидности.

Отчёты о состоянии ликвидности еженедельно рассматриваются на заседаниях КУАП.

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

Решения о мерах по управлению рисками ликвидности принимаются КУАП и исполняются подразделениями Банка, участвующими в реализации политики управления ликвидностью. Результаты отчётности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и совета директоров Банка.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 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	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	3 672 111	-	-	-	-	-	-	3 672 111
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 447 001	-	-	-	-	808 276	-	5 255 277
Средства в кредитных организациях	2 434 140	-	-	396 870	-	-	-	2 831 010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 250	-	-	-	-	-	-	46 250
Чистая ссудная задолженность	4 299 315	4 796 077	20 094 823	26 159 213	2 842 718	-	10 859 386	69 051 532
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	635 722	149 715	4 786 398	6 725 900	2 603 326	6 645 575	-	21 546 636
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	1 041 614	2 496 994	-	-	-	3 538 608
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	379	-	-	-	-	379
Отложенный налоговый актив	-	-	-	432 634	-	-	-	432 634
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	6 654 174	-	6 654 174
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	256 643	-	-	-	-	256 643
Прочие активы	1 275 136	544 846	2 063 527	137 230	617	15 342	501 850	4 538 548
Всего активов	16 809 675	5 490 638	28 243 384	36 348 841	5 446 661	14 123 367	11 361 236	117 823 802

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	Просро- ченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	3 982 614	39 713	769 832	991 638	237 436	-	-	6 021 233
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 731 248	15 413 698	41 857 458	5 023 053	-	-	-	93 025 457
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	16 509 363	14 006 348	40 746 096	524 946	-	-	-	71 786 753
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 938	-	-	-	-	-	-	2 938
Выпущенные долговые обязательства	43 451	11 872	5 086	74 077	570	-	-	135 056
Обязательства по текущему налогу	-	-	21 487	-	-	-	-	21 487
Прочие обязательства	1 262 103	1 161 580	531 616	3 460	-	1 062 904	-	4 021 663
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	346 325	-	346 325
Всего обязательств	36 022 354	16 626 863	43 185 479	6 092 228	238 006	1 409 229	-	103 574 159
Чистая позиция	(19 212 679)	(11 136 225)	(14 942 095)	30 256 613	5 208 655	12 714 138	11 361 236	14 249 643

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	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	4 415 383	-	-	-	-	-	-	4 415 383
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 717 250	-	-	-	-	638 293	-	5 355 543
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	3 602 928	13 013 020	2 077 927	1 345 872	-	23 257 533
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	946 320	1 388 812	4 637 245	-	-	-	6 972 377
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	330	-	-	-	-	330
Отложенный налоговый актив	-	-	-	758 300	-	-	-	758 300
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	4 169 780	-	4 169 780
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	1 877 219	85 591	2 096 683	458 289	60 083	-	215 662	4 793 527
Всего активов	28 619 305	9 319 129	32 310 642	49 843 886	6 199 180	6 153 945	5 267 475	137 713 562

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	Просро- ченные	Всего
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
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	15 052 320	16 396 954	39 441 807	2 777 601	-	-	-	73 668 682
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 595	-	89 314	-	-	-	-	145 909
Выпущенные долговые обязательства	4 890	1 756 072	20 607	376 882	23 723	-	-	2 182 174
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	119 301	-	-	-	119 301
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	11 781 169	123 723	185 323	-	124 615 975
Чистая позиция	(19 172 414)	(12 846 474)	(10 257 796)	38 062 717	6 075 457	5 968 622	5 267 475	13 097 587

В соответствии с законодательством РФ физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты отражены в ранее приведённых таблицах в разрезе договорных сроков погашения.

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена ниже:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	10 441 562	9 302 769
От 1 до 3 месяцев	13 922 522	16 151 795
От 3 до 12 месяцев	40 693 890	39 398 348
От 1 года до 5 лет	524 345	2 777 601
	65 582 319	67 630 513

В соответствии с законодательством РФ физические и юридические лица имеют право изъять суммы со своих текущих счетов в любой момент времени. Тем не менее, прошлый опыт указывает на то, что часть общей популяции текущих счетов имеет неснижаемые остатки.

11.10. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

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

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 1 января 2017 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.

11.11. 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.

11.12. 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.

11.13. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года представлена в пояснении 11.2.

Банк является резидентом РФ и осуществляет свою деятельность на территории РФ.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории РФ. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 11.5.

12. 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 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 545 155 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 8 888 тыс. рублей.

На 1 января 2017 года сумма требований к АО «Коммерческий банк «ДельтаКредит» в рамках соглашения КП 2015/1 от 12 января 2015 года составила 452,6 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 1 января 2017 года составила 3 825 тыс. рублей, резерв по указанным требованиям сформирован исходя из категории качества ссуд в размере 21,8 тыс. рублей.

В течение 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 2016 год составила 286 403 тыс. рублей, расходы Банка от уступки прав требования составили 93 894 тыс. рублей, доходы от этих операций - 12 866 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 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 191 905 тыс. рублей, расходы Банка составили 85 808 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2017 года Банк передал ипотечные кредиты на сумму 2 763 981 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 января 2017 года балансовая стоимость облигаций, выкупленных Банком, составляет 6 566 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) закладных, 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.

В рамках сделки секьюритизации в 2016 году Банк передал ипотечные кредиты на общую сумму 189 781 тыс. рублей и облигации младших траншей ИА АТБ, ИА АТБ2 и ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» ООО СФО «АТБ 2». Данные активы были оформлены в залог под обязательства по секьюритизированным облигациям, выпущенным ООО СФО «АТБ 2».

По состоянию на 1 января 2017 года все облигации, выпущенные ООО СФО «АТБ 2», были выкуплены Банком в размере 1 390 000 тыс. рублей, резерв Банком не создается.

13. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк имеет четыре отчётных сегмента, которые являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий.

Далее представлено краткое описание операций каждого из отчётных сегментов:

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- операции на финансовых рынках – включает межбанковские операции, а также разнообразные сделки с инструментами финансового рынка (ценные бумаги, производные финансовые инструменты);
- нераспределенные активы/обязательства (прочие активы / обязательства) – не относящиеся к первым трем вышеуказанным пунктам активы/обязательства (денежные средства, находящиеся в кассе Банка, имущество, прочие требования/обязательства).

Информация в отношении результатов каждого отчётного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчёты руководству основанные на финансовой отчётности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта, рассматриваемые правлением Банка. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения председателя правления, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определённых сегментов по сравнению с сопоставимыми банками. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Разбивка активов и обязательств по сегментам представлена следующим образом:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	35 998 930	38 063 010
Корпоративное банковское обслуживание	27 513 680	32 101 676
Операции на финансовых рынках	40 261 025	48 347 141
Нераспределенные активы	14 050 167	19 201 735
Всего активов	117 823 802	137 713 562
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	70 791 803	74 002 595
Корпоративное банковское обслуживание	20 223 241	30 826 420
Операции на финансовых рынках	10 506 352	19 176 477
Нераспределенные обязательства	2 052 763	610 483
Всего обязательств	103 574 159	124 615 975

Информация по основным отчётным сегментам за 2016 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное обслуживание	Корпоративное обслуживание	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	9 390 962	4 961 384	3 065 378	-	17 417 724
Процентные расходы	(6 532 958)	(1 872 439)	(755 577)	-	(9 160 974)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(3 788 766)	(1 847 592)	24 631	-	(5 611 727)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	294 017	-	294 017
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	334 583	-	334 583
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	566	-	566
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	294 881	77 252	(682 129)	-	(309 996)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	524 947	-	524 947
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	85 647	-	85 647
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	22 732	-	22 732
Комиссионные доходы	932 961	2 509 481	165 231	-	3 607 673
Комиссионные расходы	(258 615)	(30 554)	(191 466)	(139 764)	(620 399)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	51 190	-	51 190
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	2 054	-	2 054
Изменение резерва по прочим потерям	20 642	(116 978)	(31 070)	(75 545)	(202 951)
Прочие операционные доходы	348 280	311 415	41 002	156 086	856 783
Операционные расходы	(100 331)	(86 193)	-	(6 478 392)	(6 664 916)
Прибыль (убыток) до налогообложения	307 056	3 905 776	2 951 736	(6 537 615)	626 953

Информация по основным отчётным сегментам за 2015 год представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное обслуживание	Корпоративное обслуживание	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	10 681 814	5 223 835	2 565 145	198	18 470 992
Процентные расходы	(7 137 797)	(1 975 143)	(1 574 117)	(25 424)	(10 712 481)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(6 630 366)	(1 462 286)	(65 295)	(18 384)	(8 176 331)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(355 167)	-	(355 167)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	433 250	-	433 250
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	3 476	-	3 476
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(208 506)	(72 434)	123 855	-	(157 085)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	1 795 120	-	1 795 120
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	112 709	-	112 709
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	12 744	-	12 744
Комиссионные доходы	1 436 160	1 293 114	13 117	5 929	2 748 320
Комиссионные расходы	(180 738)	(28 120)	(78 782)	(114 186)	(401 826)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(710 685)	-	(710 685)
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	(9 836)	-	(9 836)
Изменения резерва по прочим потерям	(474 256)	259 346	10 835	32 216	(171 859)
Прочие операционные доходы	8 992	-	-	2 336 295	2 345 287
Операционные расходы	(156 910)	-	-	(5 277 572)	(5 434 482)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(2 661 607)	3 238 312	2 276 369	(3 060 928)	(207 854)

Информация о крупных клиентах и географических регионах

Большая часть выручки от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами РФ. Большая часть внеоборотных активов сосредоточена в РФ.

14. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается председатель правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены правления (коллегиального исполнительного органа), члены совета директоров, главный бухгалтер, его заместители, руководители и главные бухгалтера филиалов Банка, их заместители, а также иные должностные лица Банка, наделённые полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка, в число которых входят:

- директор департамента кредитования корпоративных клиентов;
- директор департамента по работе с корпоративными клиентами;
- директор департамента по работе с драгоценными металлами;
- директор департамента финансовых рынков;
- руководитель службы экономической безопасности.

Количество лиц, относящихся к категории ключевого управленческого персонала Банка, по состоянию на 1 января 2017 года составило 55 человек (1 января 2016 года: 51 человек).

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включённых в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2016 год и 2015 год, представлен далее:

	2016 год тыс. руб.	Доля в общем объёме вознаграждений	2015 год тыс. руб.	Доля в общем объёме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	308 248	10,18	221 904	9,0
Страховые взносы	90 073	11,3	63 479	9,7
Вознаграждение сотрудникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
Прочие долгосрочные обязательства по выплатам сотрудникам	10 698	100	-	-
Выходные пособия	1 245	19,8	4 816	21,7
	410 264	10,72	290 199	9,2

Операции со связанными 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 января 2017 года и на 1 января 2016 года следующие акционеры являлись владельцами выпущенных акций Банка:

Акционер	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
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 января 2017 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (финансовые вложения в дочерние и зависимые организации представлены в Примечании 4.5):

тыс.руб.	Всего	Дочерние организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны*
Активы					
Средства в кредитных организациях	407 448	-	-	-	407 448
Чистая ссудная задолженность (средняя эффективная ставка 13,30%)	9 970 427	1 676 016	1 850 706	39 035	6 404 670
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 368 134	-	-	-	3 368 134
Прочие активы	469 090	20 124	196 083	42 823	210 060
Обязательства					
Средства кредитных организаций (средняя эффективная ставка 0,56%)	21 934	-	-	-	21 934
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (средняя эффективная ставка 8,88%)	157 656	33 372	195	7 735	116 354
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	433	433	-	-	-
Прочие обязательства	9 614	61	-	84	9 469
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	5 050	-	-	-	5 050

*В том числе данные по ПАО «М2М Прайвет Банк» (банк, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности) - в строке «Средства в кредитных организациях» - 407 338 тыс. рублей; в строке «Чистая ссудная задолженность» - 6 105 000 тыс. рублей; в строке «Прочие активы» - 123 399 тыс. рублей; в строке «Средства кредитных организаций» - 111 тыс. рублей.

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 2016 год 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	1 616 617	210 505	492 211	65 708	848 193
Процентные расходы	(6 662)	(63)	-	(6 599)	-
Комиссионные доходы	1 271	471	34	-	766
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(188 767)	(2 033)	(3 598)	-	(183 136)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(1 572 394)	21 237	(722 057)	(888 295)	16 721
Прочие операционные доходы	70 031	252	-	-	69 779

*В том числе данные по ПАО «М2М Прайвет Банк» (банк, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности) - в строке «Процентные доходы» - 843 069 тыс. рублей и в строке «Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой» - (201 978) тыс. рублей.

Доходы и расходы со связанными сторонами за 2015 год 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	1 129 036	300 401	724 549	19 694	84 392
Процентные расходы	(60 068)	(238)	-	(14 724)	(45 106)
Комиссионные доходы	246 644	237	7	-	246 400
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	49 029	1 216	(19 208)	-	67 021
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(349 467)	55 305	(417 976)	(6 968)	20 172
Прочие операционные доходы	2 204 759	1 208	2 200 000	-	3 551

15. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ

В Банке специальным органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда разработка и контроль над реализацией кадровой политики, является Комитет по вознаграждениям и назначениям совета директоров Банка. Персональный и количественный состав Комитета по вознаграждениям и назначениям совета директоров Банка утвержден в количестве четырех человек. В 2016 году проведено три заседания Комитета по вознаграждениям и назначениям совета директоров Банка. Размер вознаграждений членам Комитета по вознаграждениям и назначениям совета директоров Банка по итогам работы 2016 года составил 670 800 рублей.

Политика оплаты труда сотрудников включает обязанность по проведению мониторинга системы вознаграждений, которая возложена на Управление по работе с персоналом. В сентябре 2016 года совместно со Службой внутреннего аудита был осуществлен мониторинг системы оплаты труда сотрудников Банка за 2015 год и за 2016 год, по результатам которого были даны рекомендации; эти рекомендации были исполнены в полном объеме до конца 2016 года.

В декабре 2016 года на рассмотрение Комитета по вознаграждениям и назначениям совета директоров Банка был вынесен вопрос о рассмотрении отчета по мониторингу системы оплаты труда по итогам 2015-2016 годов с предложением о сохранении действующей в Банке системы вознаграждения и внутренних нормативных документов, устанавливающих и регламентирующих систему оплаты труда. По результатам заседания было принято решение о сохранении действующих в Банке систем вознаграждения. Внутренние нормативные документы, устанавливающие и регламентирующие систему оплаты труда в Банке остались без изменений на 2017 год.

Действующая в Банке кадровая политика распространяется на всех сотрудников Банка, и кроме гарантированных трудовым договором выплат, включает в себя выплаты за эффективный и качественный труд. Выплаты носят поощрительный характер и прямо зависят от результатов труда каждого сотрудника. Во всех направлениях бизнеса Банка утверждены и работают методики расчета вознаграждения, где описаны принципы, порядок и сроки выплаты вознаграждения. Периодичность выплат у разных категорий сотрудников установлена как ежемесячная, квартальная и (или) годовая выплата.

Председатель правления и члены правления являются руководителями, осуществляющими функции принятия рисков. В состав иных сотрудников, принимающих риски, включены члены большого кредитного комитета Банка, а также руководитель управления по работе с драгоценными металлами, директор департамента по работе с корпоративными клиентами, операционный директор и директор департамента финансовых рынков, на которых распространяется действие Положения о вознаграждении работников, принимающих риски.

Ключевым показателям эффективности при определении вознаграждения для принимающих риски является один для всех, общий показатель - исполнение годового плана по финансовому результату. Индивидуальные показатели для каждого руководителя определяют полномочия по руководству подразделениями, согласно действующей организационной структуры Банка. К таковым относятся:

- исполнение плановых показателей бюджета с учетом показателей cost of risk;
- исполнение плана по работе с просроченной задолженностью, дохода по инвестиционному блоку, корпоративному и розничному направлениям;
- другие индивидуальные показатели, от которых зависит финансовый результат работы Банка.

Положение о вознаграждении работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (далее - «ВКиУР»), утвержденное советом директоров в 2015 году, регламентирует порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудников оценивающих риски.

Независимость вознаграждения сотрудников ВКиУР от финансового результата определена отсутствием в составе ключевых показателей эффективности, показателей оценивающих финансовое состояние Банка. Более того, фиксированное вознаграждение сотрудников ВКиУР составляет 80% годового дохода, что подтверждает независимость гарантированного фонда оплаты труда от прибыли Банка. Общий размер фиксированного вознаграждения за отчетный период составил 15 332 104,82 рублей.

В течение 2016 года, председатель правления и семь членов правления получили вознаграждение в виде нефиксированной части оплаты труда по итогам работы за 2015 год. Иным работникам, принимающим риски, нефиксированное вознаграждение в отчетном периоде не начислялось и не выплачивалось. Количество выплаченных вознаграждений - восемь, общий размер выплаченных вознаграждений составил 14 707 202 рубля. Фиксированная часть оплаты труда составила 106 313 195 рублей, в том числе единоличному исполнительному органу в размере 28 379 986 рублей.

Иным работникам, входящим в состав принимающих риски, в течение отчетного периода было выплачено фиксированное вознаграждение в размере 26 216 225 рублей.

Общий размер отсроченного вознаграждения по итогам работы за 2015 год, отложен в отчетном периоде в размере 9 398 136 рублей. Корректировка отложенного вознаграждения произведена в размере 554 678 рублей.

И.о. председателя правления

Макаров Д.Н.

Главный бухгалтер



Комова Я.Е.

31 марта 2017 года