

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

## СОДЕРЖАНИЕ

### Введение

1. Общая информация
  - 1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка
  - 1.2. Информация о банковской группе
  - 1.3. Виды имеющихся лицензий, на основании которых действует Банк
2. Краткая характеристика деятельности Банка
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка
  - 3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
  - 3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций
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. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
  - 4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
  - 4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
  - 4.7. Прочие активы
  - 4.8. Средства кредитных организаций
  - 4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
  - 4.10. Выпущенные долговые обязательства
  - 4.11. Прочие обязательства
  - 4.12. Уставный капитал Банка
5. Сопроводительная информация к статьям отчета 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. Вознаграждения работникам
- 6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала
  - 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 в 1 полугодии 2016 года 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 статьям сведений об обязательных нормативах, показателей финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
- 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств
- 9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
  - 9.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля
  - 9.2. Кредитный риск
  - 9.3. Рыночный риск
  - 9.4. Операционный риск
  - 9.5. Процентный риск банковского портфеля
  - 9.6. Риск ликвидности
    - 9.6.1. Политика Банка в области управления риском ликвидности
    - 9.6.2. Политика Банка по поддержанию резерва ликвидности
    - 9.6.3. Методология измерения ликвидной позиции Банка
  - 9.7. Правовой риск
  - 9.8. Стратегический риск
  - 9.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)
- 10. Информация о сделках по уступке денежных требований, в том числе удостоверенных залладными
- 11. Операции со связанными с Банком сторонами

Заключение

## ВВЕДЕНИЕ

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

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

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

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

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

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

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

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

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

а также 210 внутренними структурными подразделениями (дополнительными офисами, операционными офисами), которые расположены на территории 18 субъектов РФ.

На 1 июля 2016 года Банку присвоены рейтинги двумя одним международным и одним российским рейтинговым агентством. Значения рейтингов Банка, присвоенных международным рейтинговым агентством Fitch Ratings, следующие: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной и иностранной валюте В- (прогноз негативный), краткосрочный РДЭ В, национальный долгосрочный рейтинг ВВ(rus) (прогноз негативный), рейтинг финансовой устойчивости b-, рейтинг поддержки 5, уровень поддержки NF. Значения рейтинга Банка, присвоенного российским рейтинговым агентством Эксперт РА, следующие: А(II) – высокий уровень кредитоспособности, подуровень рейтинга – II, прогноз стабильный.

## 1.2. Информация о банковской группе

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

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

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

## 1.3. Виды имеющихся лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

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

техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя);

- генеральная лицензия на экспорт золота № 092RU16002000153 выдана 12.05.2016 года Министерством промышленности и торговли РФ, срок действия – с 12.05.2016 года по 26.04.2017 года, предоставляет право на экспорт золота в прочих необработанных формах, не используемое для чеканки монет, в слитках с содержанием не менее 995 частей золота на 1000 частей сплава.

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

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк, осуществляет следующие банковские операции:

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

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

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

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

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены далее:

	1 июля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Совокупные активы	127 550 557	138 072 703
Чистая ссудная задолженность	81 772 009	84 625 655
Совокупные обязательства	114 138 524	124 750 314
Собственные средства	13 412 033	13 322 389
Прибыль / убыток после налогообложения	158 384	248 898

По итогам первого полугодия 2016 года величина активов Банка снизилась на 7,4% (10 163 005 тыс. рублей). Чистая ссудная задолженность снизилась на 3,4% (2 853 646 тыс. рублей). Существенное снижение активов произошло за счет сокращения портфеля ценных бумаг, общая сумма вложений за 6 месяцев 2016 года снизилась на 7 322 678 тыс. рублей (24,2%).

Объем привлеченных средств Банка за анализируемый период снизился на 8,4%, в абсолютном выражении на 10 477 451 тыс. рублей, в основном за счет снижения средств корпоративных клиентов (снижение составило 6 796 373 тыс. рублей). Собственные средства увеличились на 2,4%, за счет увеличения финансового результата почти в 4 раза.

Основную долю в активах Банка занимает чистая ссудная задолженность – 64,1%, в структуре обязательств основную долю составляют средства населения – 66,1%.

Финансовый результат Банка показан в таблице ниже:

	1 полугодие 2016 года тыс.руб.	1 полугодие 2015 года тыс.руб.
Чистые процентные доходы	3 855 171	3 784 836
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	721 034	436 679
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 567 091)	938 341
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 634 431	(736 978)
Чистые комиссионные доходы	1 365 746	955 851
Изменение резервов	(3 183 560)	(4 681 852)
Прочие операционные доходы	364 365	2 439 698*
Операционные расходы	3 040 971	3 340 429
(Убыток) прибыль до налогообложения	199 275	(203 691)
Возмещение (расход) по налогам	40 891	143 959
Прибыль (убыток) после налогообложения	158 384	(347 650)

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

По итогам 6-ти месяцев 2016 года прибыль Банка составила 158 384 тыс. рублей, что на 506 034 тыс. рублей превышает показатель финансового результата за аналогичный период 2016 года. Основной причиной улучшения показателя прибыли является существенное снижение суммы изменений резервов на 32,0% (1 498 292 тыс. рублей).

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

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

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

#### **3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с:

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

и другими нормативными документами.

#### **3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций**

##### **Активы**

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

##### **Денежные средства и их эквиваленты**

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

##### **Основные средства**

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

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

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими

специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения кредитной организацией будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

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

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

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

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

Способ начисления амортизации основных средств - линейный.

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

- по переоцененной стоимости. Данная модель учета применима к группе однородных основных средств «Здания». На конец отчетного года переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость.

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

#### **Нематериальные активы**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Способ начисления амортизации нематериального актива – линейный.

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

#### **Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

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



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

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

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

### ***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи***

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

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

### ***Запасы***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

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

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

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

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

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

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

### **Ценные бумаги**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк производит операции со следующими видами ПФИ:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Обязательства**

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

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

### **Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)**

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

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

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

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

### **Собственные ценные бумаги**

Выпущенные Банком собственные ценные бумаги – векселя и облигации – учитываются по номинальной стоимости. Собственные векселя Банка, не предъявленные к погашению, по истечению по ним срока исковой давности списываются на доходы от списания невостребованной 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 июля 2016 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы Банком корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

### **Отложенный налог на прибыль**

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах;

- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах.

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

#### ***Налог на добавленную стоимость***

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

#### ***Отражение доходов и расходов***

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

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

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

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

- процентные доходы и процентные расходы – это доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы);

- операционные доходы и операционные расходы, которые включают:

  - доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;

доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;  
 доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;  
 доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;  
 доходы и расходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения НВПИ;  
 доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;  
 комиссионные и аналогичные доходы и расходы;  
 другие операционные доходы и расходы;  
 доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка.

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

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

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

#### **Переоценка средств в иностранной валюте**

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

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

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

#### **Взаимозачеты**

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

## **4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**

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

	1 июля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
<b>Денежные средства</b>	<b>4 898 681</b>	<b>4 415 383</b>
<b>Средства кредитных организаций в ЦБ РФ</b>	<b>3 051 504</b>	<b>4 717 250</b>
<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:</b>	<b>3 193 265</b>	<b>3 320 073</b>
- РФ	1 984 838	1 935 528
- в банках-нерезидентах	1 208 427	1 384 545

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ (на 1 июля 2016 года – 654 046; на 1 января 2016 года – 638 293 тыс. рублей), представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В связи с ограничениями возможности их использования, обязательные резервы не рассматриваются в качестве денежных средств и их эквивалентов.

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

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

Наименование инструмента	Стоимость, тыс.руб.
СВОП № 19747 от 16.10.15 года по 20.10.16 года с INTL FCStone Ltd	11 017
СВОП № 19788 от 19.10.15 года по 21.10.16 года с INTL FCStone Ltd	9 768
Опцион пут от 20.04.16 года по 20.07.16 года с INTL FCStone Ltd	5 075
Опцион пут от 20.04.16 года по 20.07.16 года с INTL FCStone Ltd	5 075
Опцион пут от 28.04.16 года до 28.07.16 года с INTL FCStone Ltd	6 347
ПФИ (конв.опер), сделка № 28607 от 31.05.2016 года с INTL FCStone Ltd	38 264
ПФИ (конв.опер), сделка № 28602 от 31.05.2016 года с CONVERSE BANK CJSC	22 509
ПФИ (конв.опер), сделка № 209782589 от 29.06.2016 года с АО «РАЙФАЙЗЕНБАНК»	13
<b>Всего</b>	<b>98 068</b>

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

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

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность

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

	1 июля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>8 356 253</b>	<b>11 536 474</b>
Учтенные векселя	-	337 916
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (авансы недропользователям)	16 701	18 769
Требования по сделкам обратного РЕПО	2 115 366	2 928 245
Гарантийный депозит	263 456	154 875
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	-	341
Требования по аккредитивам	479 882	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	410 652	437 296
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. индивидуальным предпринимателям</b>	<b>37 394 660</b>	<b>34 072 756</b>
- финансирование текущей деятельности	26 668 903	23 663 953
- проектное финансирование	5 425 285	3 992 073
- рефинансирование кредитов, предоставление займов третьим лицам	5 300 472	6 416 730
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>52 412 359</b>	<b>56 090 255</b>
- потребительское кредитование	41 076 932	49 515 021
- ипотечное кредитование	4 991 845	823 929
- кредитование с использованием банковских карт	4 140 888	3 934 247
- выкупленные права требования	2 202 694	1 817 058
<b>Всего ссудной задолженности</b>	<b>101 450 179</b>	<b>106 302 886</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(19 678 170)	(21 677 231)
<b>Всего чистой ссудной задолженности</b>	<b>81 772 009</b>	<b>84 625 655</b>



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

	1 июля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (в том числе, индивидуальным предпринимателям):</b>		
Оптовая и розничная торговля	8 039 056	8 186 808
Финансовые услуги и аренда	6 678 527	7 738 122
Строительство	7 327 033	7 016 934
Добыча полезных ископаемых	4 630 173	2 718 644
Сельское хозяйство, рыболовство, рыбоводство	1 723 718	2 082 318
Транспортные услуги и связь	783 265	693 769
Бытовые и иные сервисные услуги населению и организациям (в том числе автосервисы, АЗС, гостиницы и предприятия общественного питания)	266 095	360 334
Обработка древесины и производство изделий из дерева, производство мебели	560 188	186 908
Пищевая промышленность	241 040	185 640
Производство строительных материалов	187 486	177 955
Металлургическое производство	149 103	155 739
Лесное хозяйство	92 237	139 311
Химическое и фармацевтическое производство	121 333	124 196
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды, топливная промышленность	167 500	79 187
Услуги в области здравоохранения и образования	89 039	68 496
Услуги в области научных исследований и разработок (в т.ч. разработка программного обеспечения)	40 578	30 500
Медицинская промышленность	21 722	30 195
Жилищно-коммунальное хозяйство	10 388	18 896
Прочие производства и виды промышленной деятельности	906 506	429 671
Прочие виды услуг	5 359 673	3 649 133
<b>Всего ссудной задолженности</b>	<b>37 394 660</b>	<b>34 072 756</b>

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

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

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

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

#### *Ссуды физическим лицам*

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

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

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

	1 июля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Долговые ценные бумаги	15 813 721	21 911 661
Долевые ценные бумаги	1 421 955	455 679
Прочее участие	1 074 391	890 193
<b>Всего</b>	<b>18 310 067</b>	<b>23 257 533</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 июля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
<b>Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.</b>	<b>3 525 683</b>	<b>3 026 445</b>
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 816 008	2 016 282
- еврооблигации Правительства РФ	-	146 741
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	709 675	863 422
<b>Корпоративные облигации в т.ч.:</b>	<b>10 201 430</b>	<b>15 566 153</b>
- облигации кредитных организаций	3 479 511	6 113 592
- еврооблигации некредитных организаций	1 729 424	4 035 368
- еврооблигации кредитных организаций	1 273 133	2 729 199
- облигации российских компаний	3 719 362	2 687 994
<b>Облигации Правительств других стран</b>	<b>-</b>	<b>60 567</b>
<b>Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка</b>	<b>13 727 113</b>	<b>18 653 165</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам РЕПО:</b>		
<b>Корпоративные облигации:</b>	<b>2 091 714</b>	<b>3 258 496</b>
- облигации российских компаний	-	1 513 378
- облигации кредитных организаций	1 352 449	946 784
- облигации федерального займа РФ	49 929	-
- еврооблигации некредитных организаций	689 336	798 334
<b>Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам РЕПО</b>	<b>2 091 714</b>	<b>3 258 496</b>
<b>Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>15 818 827</b>	<b>21 911 661</b>
Резервы на возможные потери	(5 106)	-
<b>Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, после вычета резерва на возможные потери</b>	<b>15 813 721</b>	<b>21 911 661</b>

Анализ долевых ценных бумаг в разрезе эмитентов представлен ниже:

	1 июля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Акции Лукойл, ао RU0009024277	670	127 864
Акция обыкновенная, «ЗАПСИБКОМБАНК» ОАО RU000A0JP0L8	899 991	-
Акции Запсибкомбанк, RU000A0JP0L8	-	-
Акции Башнефть, RU0007976957	-	-
Акции ТМК, RU000A0B6NK6	-	-
Акция обыкновенная, ПАО «Трубная металлургическая компания» RU000A0B6NK6	4 485	-
Акции Уралкалий, RU0007661302	19 031	-
Акции Э.ОН Россия RU000A0JNGA5	11 004	-
Акция обыкновенная, АК «АЛРОСА» (ПАО) RU0007252813	104 220	-
Акция обыкновенная, ОАО «Газпром» RU0007661625	56 156	-
Акция обыкновенная, Deutsche Lufthansa AG DE0008232125	1 219	-
Акция обыкновенная, Electricite de France SA FR0010242511	2 343	-
Siemens-ao	-	-
ThyssenKrupp-ao	-	-
Акция обыкновенная, Volkswagen Aktiengesellschaft DE0007664005	2 173	-
Акция обыкновенная, Volkswagen Aktiengesellschaft DE0007664039	2 089	-
Акции вып Норникель RU0007288411	120 275	111 635
Акция обыкновенная, ПАО «ФСК ЕЭС» RU000A0JPNN9	12 485	-
Акция обыкновенная, ПАО «МегаФон» RU000A0JS942	40 080	-
Акции Роснефть, ао RU000A0J2Q06	-	51 230
Акции МТС, ао RU0007775219	-	31 635
Акции ГАЗПРОМ, ао RU0007661625	-	27 250

Акции АФК Система, ао RU000A0DQZE3	10 323	17 635
Акции вып Распадская RU000A0B90N8	22 328	15 050
Акция обыкновенная, ПАО «Магнит» RU000A0JKQU8	44 515	-
Акции вып ПАО «ДИКСИ Групп» RU000A0JP7H1	-	14 021
ГДР Phosagro ORD SHS US71922G2093	-	10 408
Акция обыкновенная, ПАО «ДИКСИ Групп» RU000A0JP7H1	6 220	-
Акция обыкновенная, ООО «УК «Финанс Трейд Эссет Менеджмент» RU000A0JQYZ8	57 839	-
Акция обыкновенная, ОАО «Северсталь» RU0009046510	4 509	-
Прочие	-	48 951
<b>Всего долевых ценных бумаг</b>	<b>1 421 955</b>	<b>455 679</b>

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

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа	27.12.2017	06.02.2036
Еврооблигации Правительства РФ	30.01.2017	15.06.2023
Еврооблигации некредитных организаций	16.04.2025	06.11.2025
Облигации российских компаний	20.11.2018	24.12.2047
Облигации кредитных организаций	07.07.2016	18.05.2026
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	29.08.2017	30.06.2020

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

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

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

	1 июля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
<b>Долговые ценные бумаги:</b>	<b>15 818 827</b>	<b>21 911 661</b>
<i>Облигации финансовых организаций</i>	9 229 297	14 013 375
- Кредитные организации	7 195 020	9 789 575
- Прочие	2 034 277	4 223 800
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>	6 589 530	7 898 286
- Нефтегазовая отрасль	114 247	2 445 155
- Транспорт	851 996	1 653 733
- Металлургия	213 557	1 322 048
- Связь	1 242 404	1 229 424
- Химическая отрасль	291 018	288 135
- Энергетика	98 202	96 369
- Строительство	202 494	-
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	709 675	863 422
- Облигации федерального займа	2 865 937	-

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 июля 2016 года представлен ниже:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа	20.07.2022	20.07.2022	7,6	7,6
Облигации российских компаний	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	25.09.2016	18.03.2021	7,9	12
Еврооблигации некредитных организаций	27.12.2017	19.03.2018	4,45	5,30

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

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

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия:

- по состоянию на 1 июля 2016 года:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	Объем вложений тыс.руб.
ЗПИФ недвижимости «Селена»	РФ	Финансовые услуги	51,58	194 040
ПАО М2М Прайвет Банк	РФ	Финансовые услуги	25	575 000
ООО «Экспо-лизинг»	РФ	Финансовая аренда (лизинг)	100	313 878

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

- по состоянию на 1 января 2016 года:

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

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

#### 4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	1 июля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
<b>Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации</b>	<b>372 835</b>	<b>127 853</b>
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)		-
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	372 835	127 853
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>933 067</b>	<b>962 806</b>
- облигации российских компаний	217 415	962 806
- облигации кредитных организаций	140 576	-
- еврооблигации некредитных организаций	575 076	-
<b>Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка</b>	<b>1 305 902</b>	<b>1 090 659</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам РЕПО:</b>		
<b>Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации</b>	<b>-</b>	<b>335 195</b>
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	335 195
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>3 007 036</b>	<b>5 556 423</b>
- облигации кредитных организаций	1 290 167	2 728
- еврооблигации некредитных организаций	872 471	2 525 491
- облигации российских компаний	844 398	-
<b>Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам РЕПО</b>	<b>3 007 036</b>	<b>5 891 618</b>
<b>Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>4 312 938</b>	<b>6 982 277</b>
Резервы на возможные потери	(9 505)	(9 900)
<b>Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, после вычета резерва на возможные потери</b>	<b>4 303 433</b>	<b>6 972 377</b>

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

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигации вып.6 Правительство Белгородской областиRU000A0JSRL8	26 067	08.08.2017	7,0
Облигации вып.2 Правительство Вологодской областиRU000A0JS1E8	4 543	14.12.2016	10,65
Облигации вып.12 Администрация Тверской областиRU000A0JTGN5	67 145	18.12.2017	9,7
Облигации вып.35004 Министерство финансов Республики Саха	14 923	17.05.2017	8,47
Облигации вып.19 ОАО «ФСК ЕЭС»RU000A0JRMX6	759 093	06.07.2023	7,95
Облигации вып.6 ВНЕШЭКОНОМБАНKRU000A0JR3H8	604 329	13.10.2020	7,9
Облигации вып.12 ОАО «Газпром нефть»RU000A0JTDY9	302 720	23.11.2022	8,5
Облигации вып.20 ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»RU000A0JTVJ2	826 414	11.04.2023	11,1
Облигации вып.34003 Правительство Вологодской областиRU000A0JTF68	73 090	05.12.2017	9,75
Облигации вып.34009 Правительство Республики БашкортостанRU000A0JUWT7	109 868	11.04.2019	11,4
Облигации вып.4 Администрация Краснодарского краяRU000A0JTBA3	77 199	09.11.2017	8,95
Облигации вып. URALKALI FINANCE LIMITEDXS0922883318	872 859	30.04.2018	3,723
Облигации вып. Sibur Securities LtdXS0878855773	574 688	31.01.2018	3,914
<b>Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>4 312 938</b>		

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

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигации вып.6 Правительство Белгородской областиRU000A0JSRL8	26 067	08.08.2017	7,0
Облигации вып.2 Правительство Вологодской областиRU000A0JS1E8	4 543	14.12.2016	10,65
Облигации вып.12 Администрация Тверской областиRU000A0JTGN5	67 145	18.12.2017	9,7
Облигации вып.35004 Министерство финансов Республики Саха	30 099	17.05.2017	8,57
Облигации вып.19 ОАО «ФСК ЕЭС»RU000A0JRMX6	757 698	06.07.2023	7,95
Облигации вып.12 ОАО «ФСК ЕЭС»RU000A0JS7H8	205 108	19.04.2019	8,1
Облигации вып.6 ВНЕШЭКОНОМБАНKRU000A0JR3H8	602 935	13.10.2020	7,9
Облигации вып.12 ОАО «Газпром нефть»RU000A0JTDY9	302 517	23.11.2022	8,5
Облигации вып.20 ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»RU000A0JTVJ2	821 210	11.04.2023	7,99

Облигации вып.34003 Правительство Вологодской областиRU000A0JTF68	106 176	05.12.2017	9,75
Облигации вып.34009 Правительство Республики БашкортостанRU000A0JUWT7	109 805	11.04.2019	11,4
Облигации вып.9 ВНЕШЭКОНОМБАНKRU000A0JRCX7	946 319	18.03.2021	7,9
Облигации вып.11 ЗАО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ»RU000A0JTT62	258 808	02.04.2016	8,5
Облигации вып.7 ООО «ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС»RU000A0JUPP9	99 144	29.06.2019	9,35
Облигации вып.4 Администрация Краснодарского краяRU000A0JTBA3	119 214	09.11.2017	8,95
Облигации вып. Scf Capital LimitedXS0552679879	883 640	27.10.2017	5,38
Облигации вып. URALKALI FINANCE LIMITEDXS0922883318	990 023	30.04.2018	3,72
Облигации вып. Sibur Securities LtdXS0878855773	651 826	31.01.2018	3,91
<b>Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>6 982 277</b>		

#### 4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

тыс. руб.	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспорт	Нематериальные активы	Запасы	Капитальные вложения	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>								
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	47	5 115	-	456 245	62 519	790 346	93 000	1 407 272
Выбытия	(24 561)	(624)	(4 749)	(49)	(98 845)	(103 777)	(50 434)	(283 039)
Переоценка	81	-	-	-	-	-	-	81
<b>Остаток по состоянию на 1 июля 2016 года</b>	<b>4 541 442</b>	<b>627 629</b>	<b>63 090</b>	<b>456 245</b>	<b>42 308</b>	<b>781 802</b>	<b>93 000</b>	<b>6 605 516</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	882 664	348 843	45 956	41	338	-	33 580	1 311 422
Начисленная амортизация за период с 1 января 2016 года по 30 июня 2016 года	70 261	62 945	5 044	33 770	-	-	-	172 020
Убытки от обесценения за период с 1 января 2016 года по 30 июня 2016 года	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(5 834)	(485)	(3 627)	(41)	(338)	-	(33 580)	(43 905)
<b>Остаток по состоянию на 1 июля 2016 года</b>	<b>947 091</b>	<b>411 303</b>	<b>47 373</b>	<b>33 770</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 439 537</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>3 683 211</b>	<b>274 295</b>	<b>21 883</b>	<b>8</b>	<b>78 296</b>	<b>95 233</b>	<b>16 854</b>	<b>4 169 780</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 июля 2016 года</b>	<b>3 594 351</b>	<b>216 326</b>	<b>15 717</b>	<b>422 475</b>	<b>42 308</b>	<b>781 802</b>	<b>93 000</b>	<b>5 165 979</b>

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Капитальные вложения	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>								
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2016 года</b>	<b>4 565 875</b>	<b>623 138</b>	<b>67 839</b>	<b>49</b>	<b>78 634</b>	<b>95 233</b>	<b>50 434</b>	<b>5 481 202</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>								
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)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2016 года</b>	<b>882 664</b>	<b>348 843</b>	<b>45 956</b>	<b>41</b>	<b>338</b>	<b>-</b>	<b>33 580</b>	<b>1 311 422</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>3 752 216</b>	<b>342 145</b>	<b>23 649</b>	<b>14</b>	<b>52 041</b>	<b>30 175</b>	<b>26 886</b>	<b>4 227 126</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>3 683 211</b>	<b>274 295</b>	<b>21 883</b>	<b>8</b>	<b>78 296</b>	<b>95 233</b>	<b>16 854</b>	<b>4 169 780</b>



#### 4.7. Прочие активы

	1 июля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Требования по получению процентов	2 456 984	2 142 857
Расчеты с клиентами по покупке валюты	60 240	404 078
Требования по получению комиссий	747 074	192 637
Расчеты по пластиковым картам	86 320	121 302
Прочие	138 621	3 532
Резерв под обесценение	(1 294 337)	(1 271 806)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>2 194 902</b>	<b>1 592 600</b>
Материалы и расчеты с поставщиками	1 331 841	1 185 004
Расчеты по приобретению акций ПАО «М2М Прайвет Банк»	1 725 000	1 725 000
Авансовые платежи	8 949	487 474
Прочие	188 130	28 312
Резерв под обесценение	(261 448)	(224 863)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>2 992 472</b>	<b>3 200 927</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>5 187 374</b>	<b>4 793 527</b>

#### 4.8. Средства кредитных организаций

	1 июля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Счета типа "Лоро"	371 255	421 996
Межбанковские кредиты и депозиты	7 323 077	4 495 168
Финансирование, полученное в рамках операций по аккредитивам	459 344	647 302
<b>Всего</b>	<b>8 153 676</b>	<b>5 564 466</b>

#### 4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 июля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	14 440 831	15 688 310
- Физические лица	3 158 571	4 390 960
- Юридические лица и индивидуальные предприниматели	11 282 260	11 297 350
Срочные депозиты	87 382 120	91 473 476
- Физические лица	70 827 199	67 630 513
- Юридические лица и индивидуальные предприниматели	16 554 921	23 842 963
Средства в аккредитивах	51 242	14 037
Невыплаченные переводы физических лиц	49 359	12 126
Средства по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, а также средства по факторинговым операциям	327 971	81 209
<b>Всего</b>	<b>102 251 523</b>	<b>107 269 158</b>

#### 4.10. Выпущенные долговые обязательства

	1 июля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Облигации	-	1 596 621
Выпущенные векселя	810 209	585 515
Векселя к исполнению	16	38
<b>Всего</b>	<b>810 225</b>	<b>2 182 174</b>

19 февраля 2016 года была списана номинальная стоимость выпущенных процентных документарных облигаций на предъявителя серии БО-01, регистрационный номер № 4BO20101810B по истечении срока обращения. Информация о выпущенных долговых обязательствах, с указанием дат выпуска и погашения, а также ставок купона по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

Ценная бумага	Номер регистрации	Ставка купона, %	Дата начала размещения	Дата погашения	Остаток, тыс. руб.
Облигации процентные документарные на предъявителя	4BO20101810B	10,4	19.02.2013	19.02.2016	1 596 621

#### 4.11. Прочие обязательства

	1 июля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Обязательства по уплате процентов	1 797 752	2 600 540
Кредиторская задолженность по дивидендам	-	-
Прочая кредиторская задолженность	846 122	104 703
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>2 643 874</b>	<b>2 705 243</b>
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	74 444	79 068
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>74 444</b>	<b>79 068</b>
<b>Всего</b>	<b>2 718 318</b>	<b>2 784 311</b>

#### 4.12. Уставный капитал Банка

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

### 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

#### 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

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

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства на кор.счетах, а также начисленные процентные доходы	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	22 862 230	720 655	9 900	514 220	24 107 005
Чистое создание резерва под обесценение	2 692 550	296 797	(807)	195 020	3 183 560
Списания	(4 836 255)	-	-	(9 061)	(4 845 316)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>20 718 525</b>	<b>1 017 452</b>	<b>9 093</b>	<b>700 179</b>	<b>22 445 249</b>

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

тыс.руб.	ссудная и приравненная к ней задолженность, средства на кор.счетах, а также начисленные процентные доходы	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	ценные бумаги, удерживаемые до погашения	условные обязательства кредитного характера и прочие активы	всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	15 214 458	9 970	64	349 721	15 574 213
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	4 527 763	(4 864)	8 315	150 638	4 681 852
Списания	(514 754)	-	-	(1 951)	(516 705)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>19 227 467</b>	<b>5 106</b>	<b>8 379</b>	<b>498 408</b>	<b>19 739 360</b>

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

	1 полугодие 2016 года тыс.руб.	1 полугодие 2015 года тыс.руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 567 091)	938 341
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 634 431	(736 978)

### 5.3. Комиссионные доходы

	1 полугодие 2016 года тыс.руб.
От открытия и ведения банковских счетов	113 829
От расчетного и кассового обслуживания	354 399
От операций с валютными ценностями	101 518
От осуществления переводов денежных средств	384 537
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	57 983
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	429 457
От других операций	213 047
<b>Итого</b>	<b>1 654 770</b>

	1 полугодие 2015 года тыс.руб.
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	724 601
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	99 321
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	127 070
Доходы по другим операциям	183 583
<b>Итого</b>	<b>1 134 575</b>

### 5.4. Прочие операционные доходы

	1 полугодие 2016 года тыс.руб.
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	159 112
От операций с учтенными векселями	7 310
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами по привлеченным депозитам юридических лиц	7 814
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	83
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	59 760
По выпущенным долговым ценным бумагам	114
От оказания консультационных и информационных услуг	24 433
Доходы от аренды	12 126
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	602
Неустойки (штрафы, пени)	82 338
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	7 518
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	338
Прочие операционные доходы	143
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	43
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	2 631
<b>Итого</b>	<b>364 365</b>

	1 полугодие 2015 года тыс.руб.
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	583
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	85
Доходы от реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств	30
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	11 175
Доходы от выбытия (реализации) имущества	919
Прочие операционные доходы	37 011
Штрафы, пени, неустойки	1 599
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	6 552
Другие доходы	1 505 221*
<b>Итого</b>	<b>1 563 175</b>

Данные по статье переклассифицированы за 1 полугодие 2015 года в соответствии с изменением требований нормативных документов ЦБ РФ - сумма положительной переоценки по драгоценным металлам в размере 827 445 тыс. рублей и доходы от операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в размере 49 078 тыс. рублей включены в статью «Чистые доходы от операций с драгоценными металлами» Отчета о финансовых результатах и формирует данные за соответствующий период прошлого года.

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

## 5.5. Операционные расходы

	1 полугодие 2016 года тыс.руб.
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	47 162
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	1 211
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	9 575
Прочие расходы	9 803
Расходы на содержание персонала	1 973 828
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	91 391
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	172 018
Организационные и управленческие расходы	581 735
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	154 248
<b>Итого</b>	<b>3 040 971</b>

	1 полугодие 2015 года тыс.руб.
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	11
Прочие операционные расходы	13 669
Расходы на содержание персонала	1 553 610
Амортизация	142 500
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	253 364
Организационные и управленческие расходы	324 580
Штрафы, пени, неустойки	3 104
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	53 354
Другие расходы, относимые к прочим	136 865
<b>Итого</b>	<b>2 481 057</b>

Данные по статье переклассифицированы за 1 полугодие 2015 года в соответствии с изменением требований нормативных документов ЦБ РФ – сумма отрицательной переоценки по драгоценным металлам в размере 826 929 тыс. рублей и расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями в размере 32 443 тыс. рублей включены в статью «Чистые доходы от операций с драгоценными металлами» Отчета о финансовых результатах и формирует данные за соответствующий период прошлого года.

## 5.6. Налоги

Информация об основных компонентах налогов и сборов представлена далее:

	1 полугодие 2016 года тыс.руб.	1 полугодие 2015 года тыс.руб.
Возмещение по налогу на прибыль	(42 852)	67 184
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	83 743	76 775
<b>Всего</b>	<b>40 891</b>	<b>143 959</b>

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

	1 полугодие 2016 года тыс.руб.	1 полугодие 2015 года тыс.руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	26 129	9 711
Изменение отложенного налога	(68 981)	57 473
<b>Всего (возмещения) по налогу на прибыль</b>	<b>(42 852)</b>	<b>67 184</b>

Информация по основным компонентам расхода по текущему налогу на прибыль:

	1 полугодие 2016 года тыс.руб.	1 полугодие 2015 года тыс.руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	26 129	9 711
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчётных периодах	-	-
<b>Всего</b>	<b>26 129</b>	<b>9 711</b>

## 5.7. Вознаграждения работникам

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

	1 полугодие 2016 года тыс.руб.	1 полугодие 2015 года тыс.руб.
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	1 534 169	1 201 597
Страховые взносы	429 709	340 492
Выходные пособия	4 685	8 902
<b>Всего краткосрочных вознаграждений</b>	<b>1 968 563</b>	<b>1 550 991</b>
Долгосрочные вознаграждения	-	-
<b>Всего</b>	<b>1 968 563</b>	<b>1 550 991</b>

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 1 июля 2016 года составила 3 812 человек (на 1 января 2016 года - 3 841 человек).

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

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	1 июля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Источники базового капитала	11 746 413	11 746 413
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	1 465 816	1 810 878
<b>Базовый капитал</b>	<b>10 280 596</b>	<b>9 935 535</b>
Источники добавочного капитала	-	-
Показатели, уменьшающие добавочный капитал	581 635	641 892
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-581 635</b>	<b>-641 892</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>10 280 596</b>	<b>9 935 535</b>
Источники дополнительного капитала:	3 983 276	4 699 666
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал	-	-
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>3 983 276</b>	<b>4 699 666</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>14 263 872</b>	<b>14 635 201</b>

По итогам 6 месяцев 2016 года величина собственных средств (капитала) Банка снизилась на 371 329 тыс. рублей (2,5%), в том числе снижение величины дополнительного капитала на 15,2% (716 360 тыс. рублей). Основной причиной снижения дополнительного капитала Банка – является амортизация остаточной стоимости субординированных займов – 649 039 тыс. рублей.

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

Вид актива	Создано резервов за 1 полугодие 2016 года тыс.руб.	Восстановлено резервов за 1 полугодие 2016 года тыс.руб.
- по кредитам юридических и физических лиц	11 568 991	9 036 428
- по ценным бумагам, векселям	1 031 556	735 153
- по требованиям к кредитным организациям	1 360 615	1 261 555
- по условным обязательствам кредитного характера	2 214 074	2 267 281
- по прочим активам	1 892 605	1 583 863
<b>Всего</b>	<b>18 067 841</b>	<b>14 884 280</b>

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, в тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, в тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	2 356 132	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 356 132	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	2 356 132
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	110 405 199	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	3 983 276
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	X	2 425 275
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	5 165 979	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	268 427	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	447 378
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	178 951	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	675 046	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	675 046	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	356 727
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	-
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,	3, 5, 6, 7	107 578 774	X	X	X
в том числе:						
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	899 991	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	888 878	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	188 327
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

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

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

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

Структура показателя финансового рычага представлена следующим образом:

Наименование показателя	1 июля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Риск по балансовым активам	115 207 424	115 105 278
Величина риска по ПФИ	108 677	7 787
Риск по операциям кредитования ценными бумагами	7 935 337	18 312 712
Риск по условным обязательствам кредитного характера	4 925 307	6 521 535
Основной капитал	10 280 596	9 935 535
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	128 176 745	139 947 312
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III</b>	<b>8,0%</b>	<b>7,1%</b>

За отчетный период, значение основного капитала увеличилось на 345 061 тыс. рублей (3,5%) совокупная величина балансовых и внебалансовых требований под риском снизилась на 11 770 567 тыс. рублей (8,4%) в результате чего, значение показателя финансового рычага по итогам 1 полугодия 2016 года увеличилось на 0,9% по сравнению с аналогичным показателем на начало 2016 года.

В связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», требования о 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 июля 2016 года представлена в таблице ниже:

Наименование контрагента		Курс ЦБ на 1 июля 2016 года	Сумма остатка в валюте	Сумма остатка в рублях
China Construction Bank, USD	USD	64,2575	5 000	321 288
China Construction Bank, CNY	CNY	9,66947	10 000	96 695
Harbin Bank, USD	USD	64,2575	10 000	642 575
Harbin Bank, CNY	CNY	9,66947	100 000	966 947
KEB HANA BANK, USD	USD	64,2575	50 000	3 212 875
Trade & Development Bank of Mongolia, USD	USD	64,2575	10 000	642 575
ОАО Банк ВТБ, Хабаровский филиал	USD	64,2575	10 000	642 575
Дальневосточный Банк ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» г. Зея	RUB	1	100	100
<b>Итого</b>				<b>6 525 630</b>

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
<b>Итого</b>				<b>7 430 408</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

В Банке существует следующее распределение полномочий.

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

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

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

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

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

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

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

## **9.2. Кредитный риск**

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

### ***Система риск-менеджмента Банка***

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

Основными направлениями по управлению кредитными рисками являются:

- ограничение кредитного риска посредством действующей в Банке системы лимитов на принятие кредитных решений, на концентрацию кредитных рисков на отдельных заемщиков/группы взаимосвязанных заемщиков;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента и группу взаимосвязанных контрагентов, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества;
- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга;
- детальное изучение бизнеса заемщиков - включает оценку финансового состояния заемщика, а также первичное структурирование сделки. Осуществляется региональными кредитными подразделениями/кредитными комитетами;

- текущий мониторинг кредитных проектов - включает подтверждение оценки финансового состояния заемщика и его бизнеса в целом, определение уровня риска и размера РВПС, уточнение параметров и структуры сделки, а также подтверждение оценки принимаемого обеспечения. Осуществляется кредитными подразделениями головного офиса;
- независимая экспертиза кредитных проектов - включает в рамках корпоративного кредитования расчет рейтинга заемщика, оценку уровня концентрации кредитных вложений, контроль расчета РВПС, корректировку структуры сделки, и в рамках розничного кредитования анализ утверждаемых (изменяемых) характеристик розничных продуктов Банка, а также определение стоимости продуктов с учетом премии за риск (COR). Осуществляется подразделениями риск-менеджмента головного офиса;
- распределение полномочий принятия кредитных решений - включает разработанную систему распределения лимитов самостоятельного принятия рисков. Пересмотр лимитов проводится не реже двух раз в год уполномоченным органом;
- функционирование института «вето» на всех уровнях принятия кредитных решений - включает наделение правом «вето» сотрудников риск-менеджмента, являющихся членами кредитных комитетов Банка. Последней инстанцией для преодоления права «вето» является Правление Банка;
- оценка уровня портфельного кредитного риска на постоянной основе - включает в себя на постоянной основе анализ и оценку уровня кредитного риска кредитного портфеля (риск-отчетность). Осуществляется подразделениями риск-менеджмента Головного офиса, итог оценки в виде управленческой отчетности направляется на рассмотрение уполномоченным органам (Кредитный комитет, Комитет по аудиту и рискам, Правление Банка). По итогам ее рассмотрения принимаются решения об изменении/корректировке кредитной политики с целью снижения уровня кредитного риска.

Система разграничений полномочий по принятию решений представлена следующим образом:

- кредитование корпоративных клиентов:

Единоличные органы принятия решений (лимиты кредитования до 5 млн. рублей);  
Кредитные комитеты региональных подразделений (лимиты кредитования до 100 млн. рублей);  
Кредитные комитеты Банка (лимиты кредитования до 5% от капитала Банка);  
Правление (лимиты кредитования свыше 5% от капитала Банка);  
Совет Директоров (одобрение крупных сделок и сделок с заинтересованностью);

- кредитование розничных клиентов:

Автоматизированная система одобрения кредитных заявок на основе Risk-Based Pricing (RBP) подхода (лимиты кредитования до 1 млн. рублей);  
Единоличные органы принятия решений (лимиты кредитования от 0,5 до 3 млн. рублей);  
Кредитные комитеты региональных отделений Банка (лимиты кредитования до 10 млн. рублей);  
Кредитные комитеты Банка (лимиты кредитования до 5% от капитала Банка);  
Совет Директоров (одобрение сделок с заинтересованностью).

Банком определены следующие дальнейшие перспективы по развитию риск-менеджмента:

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

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

Наименование показателя	1 июля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Объем требований к капиталу по кредитному риску	107 962 909	104 454 539
Объем требований к капиталу по операционному риску	24 892 576	24 892 576
Объем требований к капиталу по рыночному риску	3 817 550	5 089 075
Совокупный объем требований к капиталу Банка	136 673 035	134 436 190
Минимальный размер требований к капиталу на покрытие рисков	10 933 843	10 754 895
Величина капитала не под риском	3 330 029	2 807 726

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

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

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейские операции	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	3 193 265	3 193 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	98 068	98 068
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	17 995 016	17 995 016
Чистая ссудная задолженность	36 189 540	34 822 286	10 760 183	81 772 009
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	4 303 433	4 303 433
Прочие активы	574 849	715 579	293 315	1 583 743
<b>Итого</b>	<b>36 764 389</b>	<b>35 537 865</b>	<b>36 643 280</b>	<b>108 945 534</b>

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

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

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

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

тыс.руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Государственные органы РФ	Правительства прочих стран	Физические лица	Всего
Средства в кредитных	-	3 193 265	-	-	-	3 193 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98 068	-	-	-	-	98 068
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 839 319	7 580 085	3 575 612	-	-	17 995 016
Чистая ссудная задолженность	36 797 632	8 381 361	403 476	-	36 189 540	81 772 009
Чистые вложение в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 500 631	1 430 743	372 059	-	-	4 303 433
Прочие активы	714 806	293 315	773	-	574 849	1 583 743
<b>Итого</b>	<b>46 950 456</b>	<b>20 878 769</b>	<b>4 351 920</b>	<b>-</b>	<b>36 764 389</b>	<b>108 945 534</b>

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

тыс.руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Государственные органы РФ	Правительства прочих стран	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	-	3 320 073	-	-	-	3 320 073
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 061	-	-	-	-	45 061

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 035 074	10 148 716	3 026 445	60 567	-	22 270 802
Чистая ссудная задолженность	35 373 614	11 849 510	-	-	37 402 531	84 625 655
Чистые вложение в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 780 914	2 728 415	463 048	-	-	6 972 377
Прочие активы	459 019	473 131	-	-	660 450	1 592 600
<b>Всего</b>	<b>48 693 685</b>	<b>28 519 845</b>	<b>3 489 493</b>	<b>60 567</b>	<b>38 062 981</b>	<b>118 826 568</b>

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

тыс. руб.	Группа развитых стран	РФ	Прочие страны	Всего
Средства в кредитных организациях	1 200 651	1 984 838	7 776	3 193 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 546	13	22 509	98 068
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 426 585	15 568 431	-	17 995 016
Чистая ссудная задолженность	886 269	80 702 604	183 136	81 772 009
Чистые вложение в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 438 818	2 864 615	-	4 303 433
Прочие активы	1 890	1 575 404	6 449	1 583 743
<b>Итого</b>	<b>6 029 759</b>	<b>102 695 905</b>	<b>219 870</b>	<b>108 945 534</b>

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

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

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

	1 июля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	79 078 989	72 802 613
Активы с пониженными коэффициентами риска	69 423	324 290
Активы с повышенным коэффициентом риска	22 818 641	21 196 414
Кредиты на потребительские цели, с коэффициентом выше 1	1 777 754	2 579 137
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	4 127 361	5 196 470
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	163 016	7 787

### Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

*В части реструктурированной ссудной задолженности юридических лиц:*

По состоянию на 1 июля 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 13 390 315 тыс. рублей (в том числе по причине ухудшения финансового состояния заемщиков – 2 125 294 тыс. рублей), что составляет 35,35 % от общей ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 10,49 % от величины активов Банка. Созданный резерв по данным ссудам – 2 087 372 тыс. рублей (в том числе 865 422 тыс. рублей по ссудам, по котором наблюдаются негативные тенденции в бизнесе клиентов).

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

*В части реструктурированной ссудной задолженности физических лиц:*

По состоянию на 1 июля 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 4 322 994 тыс. рублей (созданный резерв по данным ссудам 2 045 906 тыс. рублей), что составляет 8,25% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 3,39% от общей величины активов Банка.

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

По состоянию на 1 июля 2016 года величина просроченной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 19 631 975 тыс. рублей (созданный резерв для просроченной задолженности по данным ссудам 12 320 951 тыс. рублей), что составляет 37,46 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 15,39% от общей величины активов Банка.

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

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

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 1 июля 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	прочие требования	всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>8 356 253</b>	<b>37 486 267</b>	<b>32 780 384</b>	<b>16 701</b>	<b>479 882</b>	<b>411 502</b>	<b>79 530 989</b>
<b>Просроченная задолженность</b>	<b>-</b>	<b>2 287 215</b>	<b>19 631 975</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 919 190</b>
- до 30 дней	-	35 799	1 954 761	-	-	-	1 990 560
- на срок от 31 до 90 дней	-	48 383	1 627 017	-	-	-	1 675 400
- на срок от 91 до 180 дней	-	284 875	1 928 789	-	-	-	2 213 664
- на срок от 181 до 360 дней	-	587 914	2 871 408	-	-	-	3 459 322
- на срок более 360 дней	-	1 330 244	11 250 000	-	-	-	12 580 244
<b>Всего</b>	<b>8 356 253</b>	<b>39 773 482</b>	<b>52 412 359</b>	<b>16 701</b>	<b>479 882</b>	<b>411 502</b>	<b>101 450 179</b>

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 физически м лицам	средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (авансы недропользователям)	требования по аккредитивам	учтенные векселя	прочие требования	всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>11 536 474</b>	<b>34 842 126</b>	<b>33 769 766</b>	<b>18 769</b>	<b>724 287</b>	<b>337 916</b>	<b>438 968</b>	<b>81 668 306</b>
<b>Просроченная задолженность</b>	<b>-</b>	<b>2 314 091</b>	<b>22 320 489</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24 634 580</b>
- 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
<b>Всего</b>	<b>11 536 474</b>	<b>37 156 217</b>	<b>56 090 255</b>	<b>18 769</b>	<b>724 287</b>	<b>337 916</b>	<b>438 968</b>	<b>106 302 886</b>

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

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Прочие активы	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>1 167 945</b>	<b>2 811 072</b>	<b>1 213 655</b>	<b>5 192 672</b>
<b>Просроченная задолженность</b>	<b>1 289 039</b>	<b>261 448</b>	<b>-</b>	<b>1 550 487</b>
- до 30 дней	62 634	147 012	-	209 646
- на срок от 31 до 90 дней	241 472	15 162	-	256 634
- на срок от 91 до 180 дней	109 671	33 787	-	143 458
- на срок от 181 до 360 дней	150 283	11 576	-	161 859
- на срок более 360 дней	724 979	53 911	-	778 890
<b>Всего</b>	<b>2 456 984</b>	<b>3 072 520</b>	<b>1 213 655</b>	<b>6 743 159</b>

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

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

тыс.руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	II	III	IV	V	Всего
Требования к кредитным организациям	11 936 949	11 920 429	2 946	-	-	13 574	13 603	13 603	29	-	-	13 574	13 603
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	93 067 757	11 750 743	45 455 456	17 536 691	2 358 938	15 965 929	21 914 159	19 793 442	835 358	2 750 547	1 204 848	15 002 689	19 793 442
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 992 833	2 483 184	510 622	-	-	999 027	1 004 133	1 004 133	5 106	-	-	999 027	1 004 133
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 279 187	3 328 695	950 492	-	-	-	9 505	9 505	9 505	-	-	-	9 505
Прочие требования	6 240 276	3 144 863	835 357	903 571	218 552	1 137 933	1 451 483	1 450 704	16 254	139 094	163 070	1 132 286	1 450 704
<b>Всего</b>	<b>119 517 002</b>	<b>32 627 914</b>	<b>47 754 873</b>	<b>18 440 262</b>	<b>2 577 490</b>	<b>18 116 463</b>	<b>24 392 883</b>	<b>22 271 387</b>	<b>866 252</b>	<b>2 889 641</b>	<b>1 367 918</b>	<b>17 147 576</b>	<b>22 271 387</b>

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

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



## 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 июля 2016 года и 1 января 2016 года:

	1 июля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Недвижимое имущество	14 688 544	14 778 197
Гарантии и поручительства	739 313	570 161
Транспортные средства	2 323 192	1 723 109
Ценные бумаги, драгоценные металлы	527 587	50 548
Права по вкладу	18 930	844 212
Залог прочего имущества и имущественных прав	2 790 161	2 258 590
Без обеспечения	16 306 933	13 847 939
<b>Итого</b>	<b>37 394 660</b>	<b>34 072 756</b>

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 1 921 280 тыс. рублей по состоянию на 01 июля 2016 года (31 декабря 2015 года 2 475 903 тыс. рублей).

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

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

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

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

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

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

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

### Ссуды физическим лицам

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

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

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.  
Овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды не имеют обеспечения.

### Изъятное обеспечение

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

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

	1 июля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Недвижимость	258 778	35 728
Прочие активы	8 380	6 645
<b>Всего изъятых обеспечения</b>	<b>267 158</b>	<b>42 373</b>

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

### Кредитный риск контрагента

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

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

Активы	1 июля 2016 года тыс.руб.
Производные финансовые инструменты	74 716
Текущий риск	74 787
Потенциальный риск	33 890
<b>Величина кредитного риска (КРС)</b>	<b>163 016</b>

### 9.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

	1 июля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>3 817 550</b>	<b>5 515 750</b>
<i>Процентный риск, в том числе:</i>	231 228	368 706
- Специальный процентный риск	82 662	158 416
- Общий процентный риск	148 500	210 290
- Гамма-вега риск	66	-
<i>Фондовый риск, в том числе:</i>	73 925	72 554
- Специальный фондовый риск	39 558	36 277
- Общий фондовый риск	34 367	36 277
<i>Валютный риск</i>	-	-
<i>Товарный риск</i>	251	-

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

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

вид инструмента	позиция (тыс. руб.)
Государственные облигации	2 865 937
Субфедеральные облигации	628 434
Корпоративные облигации	10 764 430
в т.ч. рейтинг BBB- и выше	7 602 954
в т.ч. рейтинг ниже BBB-	3 161 476
Акции	431 681
<b>Итого</b>	<b>14 690 482</b>

Банк переоценивает все инструменты по текущей справедливой стоимости. В части обращающихся на Московской бирже - по рыночной цене, раскрываемой биржей. В части внебиржевых инструментов (еврооблигаций) - на основании данных, агрегируемых и раскрываемых в системе Bloomberg, на основании индикативных цен ведущих участников торгов.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, имеют наибольшую чувствительность к процентному риску. При равномерном изменении кривой процентных ставок на 1%, величина собственных средств изменится следующим образом (величина капитала на отчетную дату – 14 263 872 тыс. рублей).

Изменение процентных ставок	+1%	-1%
Влияние на капитал (тыс. руб.)	- 244 072	259 764
Изменение капитала в процентах	-1,71%	1,82%

#### 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 июля 2016 года и 1 января 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) (за вычетом налога) может быть представлен следующим образом:

	1 июля 2016 года		1 января 2016 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	+ 1 224	+ 836 860	+ 9 578	+ 756 906
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	- 1 224	- 693 510	-9 587	-687 992

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

*Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

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

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	+ 835 636	+ 747 328
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	- 692 286	- 678 405

#### 9.4. Операционный риск

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

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

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

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

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

## Размер операционного риска на 2016 год:

тыс. руб.	за 2013 год	за 2014 год	за 2015 год
<b>Чистые процентные и аналогичные доходы</b>	<b>8 996 681</b>	<b>10 586 434</b>	<b>7 758 511</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>5 290 837</b>	<b>4 869 425</b>	<b>4 404 894</b>
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	-	-	-
Коммиссионные доходы ф.807 стр.12	3 551 498	3 521 772	2 748 320
Прочие операционные доходы	10 699 837	12 686 276	3 955 297
Коммиссионные расходы ф.807 стр.13	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 (символ 24103)	8 362 220	12 166 857	3 483 068
<b>Итого валовой доход</b>	<b>14 287 518</b>	<b>15 455 859</b>	<b>12 163 405</b>
Среднее значение за три года		13 968 927	
<b>Размер операционного риска</b>		<b>2 095 339</b>	

### 9.5. Процентный риск банковского портфеля

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

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

	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	-	-	-	-	-	4 898 681	4 898 681
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	3 705 550	3 705 550
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	654 046	654 046
Средства в кредитных организациях	235 417	-	-	-	-	2 957 848	3 193 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	98 068	98 068
Чистая ссудная задолженность	17 749 458	15 086 296	12 669 361	31 168 283	3 484 187	1 614 424	81 772 009
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	616 174	1 324 189	2 157 648	9 172 729	2 533 278	2 506 049	18 310 067
<i>в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	1 074 391	1 074 391
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	5 114	14 946	4 283 373	-	-	4 303 433
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	360	360
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	675 046	675 046
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 165 979	5 165 979
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	240 725	240 725
Прочие активы	-	-	-	-	-	5 187 374	5 187 374
<b>Всего активов</b>	<b>18 601 049</b>	<b>16 415 599</b>	<b>14 841 955</b>	<b>44 624 385</b>	<b>6 017 465</b>	<b>27 050 104</b>	<b>127 550 557</b>

## ПАССИВЫ

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	5 146 410	83 246	824 475	1 249 903	312 421	537 221	8 153 676
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 748 913	15 872 427	31 109 768	6 464 727	-	14 055 688	102 251 523
в т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	25 006 804	14 641 220	29 947 975	1 395 155	-	4 456 266	75 447 420
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	55 796	55 796
Выпущенные долговые обязательства	38 630	303 480	43 018	401 231	-	23 866	810 225
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	2 718 318	2 718 318
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	148 986	148 986
<b>Всего обязательств</b>	<b>39 933 953</b>	<b>16 259 153</b>	<b>31 977 261</b>	<b>8 115 861</b>	<b>312 421</b>	<b>17 539 875</b>	<b>114 138 524</b>
<b>Источники собственных средств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 412 033</b>	<b>13 412 033</b>
<b>Всего пассивы</b>	<b>39 933 953</b>	<b>16 259 153</b>	<b>31 977 261</b>	<b>8 115 861</b>	<b>312 421</b>	<b>30 951 908</b>	<b>127 550 557</b>
<b>ГЭП</b>	<b>-21 332 901</b>	<b>156 446</b>	<b>-17 135 307</b>	<b>36 508 524</b>	<b>5 705 044</b>	<b>-3 901 806</b>	<b>-</b>
<b>ГЭП кумулятивный</b>	<b>-21 332 901</b>	<b>-21 176 455</b>	<b>-38 311 762</b>	<b>-1 803 238</b>	<b>3 901 806</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

	1 июля 2016 года		1 января 2016 года	
	Финансовый результат тыс.руб.	Капитал тыс.руб.	Финансовый результат тыс.руб.	Капитал тыс.руб.
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	570 733	570 733	+ 801 988	+ 801 988
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	- 570 733	- 570 733	- 801 988	- 801 988

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

	Российские рубли		Доллары США		Прочие валюты		Всего	
	Финансовый результат тыс.руб.	Капитал тыс.руб.	Финансовый результат тыс.руб.	Капитал тыс.руб.	Финансовый результат тыс.руб.	Капитал тыс.руб.	Финансовый результат тыс.руб.	Капитал тыс.руб.
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	508 149	508 149	34 751	34 751	27 833	27 833	570 733	570 733
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	- 508 149	- 508 149	- 34 751	- 34 751	- 27 833	- 27 833	- 570 733	- 570 733

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

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

## 9.6. Риск ликвидности

### 9.6.1. Политика Банка в области управления риском ликвидности

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

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

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

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

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

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

В целях оценки потенциального воздействия на состояние ликвидности Банка негативных событий общерыночного

характера или связанных непосредственно с Банком, проводится стресс-тестирование для оценки возможностей Банка по реализации активов и дополнительному привлечению средств при недостатке ликвидности.

#### **9.6.2. Политика Банка по поддержанию резерва ликвидности**

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

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

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

В качестве возможных мероприятий могут рассматриваться:

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

#### **9.6.3. Методология измерения ликвидной позиции Банка**

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

Чистая денежная позиция формируется на основании остатков следующих высоколиквидных активов:

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

Чистая денежная позиция корректируется на нестабильный остаток средств клиентов.

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

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

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

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



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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	4 898 681	-	-	-	-	-	-	4 898 681
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	3 705 550	-	-	-	-	-	-	3 705 550
<i>В т.ч. обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	654 046	-	654 046
Средства в кредитных организациях	3 193 265	-	-	-	-	-	-	3 193 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	98 068	-	-	-	-	98 068
Чистая ссудная задолженность	12 129 642	5 857 066	27 755 656	31 549 614	3 484 187	-	995 844	81 772 009
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	539 989	76 185	3 481 837	9 172 729	2 533 278	2 506 049	-	18 310 067
<i>В т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	1 074 391	-	1 074 391
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	20 060	4 283 373	-	-	-	4 303 433
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	360	-	360
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	675 046	-	675 046
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 165 979	-	5 165 979
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	240 725	-	240 725
Прочие активы	-	-	-	-	-	5 187 374	-	5 187 374
<b>Всего активов</b>	<b>24 467 127</b>	<b>5 933 251</b>	<b>31 355 621</b>	<b>45 005 716</b>	<b>6 017 465</b>	<b>13 775 533</b>	<b>995 844</b>	<b>127 550 557</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	5 292 160	10 140	907 721	1 631 234	312 421	-	-	8 153 676
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 719 100	16 085 200	46 982 489	6 464 734	-	-	-	102 251 523
<i>В т.ч. средства физических лиц и индивидуальных     предпринимателей</i>	16 326 838	13 135 931	44 589 488	1 395 163	-	-	-	75 447 420
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	55 796	-	-	-	-	55 796
Выпущенные долговые обязательства	15 172	23 457	370 365	401 231	-	-	-	810 225
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 718 318	-	-	-	-	-	-	2 718 318
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	148 986	-	148 986
<b>Всего обязательств</b>	<b>40 744 750</b>	<b>16 118 797</b>	<b>48 316 371</b>	<b>8 497 199</b>	<b>312 421</b>	<b>148 986</b>	<b>-</b>	<b>114 138 524</b>
<b>Источники собственных средств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 412 033</b>	<b>-</b>	<b>13 412 033</b>
<b>Всего пассивы</b>	<b>40 744 750</b>	<b>16 118 797</b>	<b>48 316 371</b>	<b>8 497 199</b>	<b>312 421</b>	<b>13 561 019</b>	<b>-</b>	<b>127 550 557</b>
<b>ГЭП в периоде</b>	<b>-16 277 623</b>	<b>-10 185 546</b>	<b>-16 960 750</b>	<b>36 508 517</b>	<b>5 705 044</b>	<b>214 514</b>	<b>995 844</b>	<b>-</b>
<b>ГЭП кумулятивный</b>	<b>-16 277 623</b>	<b>-26 463 169</b>	<b>-43 423 919</b>	<b>-6 915 402</b>	<b>-1 210 358</b>	<b>-995 844</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

### 9.7. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

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

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

### 9.8. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.). Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом Директоров. Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют Правление и Совет Директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете Директоров.

### 9.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

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

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

В 1 полугодии 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 268 565 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 4 691 тыс. рублей.

На 1 июля 2016 года сумма требований к АО «Коммерческий банк «ДельтаКредит» в рамках соглашения КП 2015/1 от 12 января 2015 года составила 1 007 тыс. рублей, по условиям соглашения непрерывный срок существования данной задолженности не превышает 30 дней, поэтому резерв по данным требованиям Банком не создается.

В учете Банка отражена сумма требований по обратному выкупу прав требования по условиям договора, которая на 01 июля 2016 года составила 13 286 тыс. рублей, резерв по указанным требованиям сформирован исходя из категории качества ссуд в размере 152 тыс. рублей.

ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» - сделки в рамках проекта секьюритизации на общую сумму 2 056 631 тыс. рублей. Данные кредиты были оформлены в залог под обязательства по секьюритизированным облигациям, выпущенным ипотечным агентом. По состоянию на 1 июля 2016 года балансовая стоимость облигаций, выкупленных

Банком, составляет 563 048 тыс. рублей, резерв по данному активу не сформирован исходя из категории качества контрагента.

В течение 1 полугодия 2016 года Банк осуществлял уступку прав требования по кредитным договорам физических лиц в рамках акции «Последний платеж», в рамках акции производилась уступка обесцененных потребительских кредитов, отнесенных к 5 категории качества.

Общая сумма сделок уступки прав требований по данному направлению за 1 полугодие 2016 года составила 57 002 тыс. рублей, расходы Банка от уступки прав требования составили 44 265 тыс. рублей, доходы от этих операций -2 952 тысячи рублей, также Банком была осуществлена уступка прав требований в рамках договора цессий обесцененных потребительских кредитов физических лиц контрагенту ООО «Кредитный Айболит» на общую сумму 5 704 тыс. рублей, убыток от сделки составил 4 547 тыс. рублей.

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

По состоянию на 1 июля 2016 года Банк передал ипотечные кредиты на сумму 3 145 700 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 июля 2016 года балансовая стоимость облигаций, выкупленных Банком, составляет 1 006 386 тыс. рублей, сформированный резерв составляет 5 106 тыс. рублей (1 января 2016 года: 1 012 198 тыс. рублей, и 5 106 тыс. рублей, соответственно).

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

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, в которой (ПАО) «Азиатско-Тихоокеанский банк» является головной кредитной организацией, включаются отчетные данные ипотечных агентов ИА АТБ и ИА АТБ2.

## 11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

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

Банк выделяет следующие категории связанных сторон:

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

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

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

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

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

тыс.руб.	Всего	Дочерние организации	Компании, имеющие контроль и значительные влияние	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>					
Средства в кредитных организациях (средняя эффективная ставка 13,13%)	6 460 124	-	-	-	6 460 124
Чистая ссудная задолженность (средняя эффективная ставка 13,97%)	5 208 257	1 504 903	3 473 889	199 795	29 670
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 001 279	-	-	-	1 001 279
Прочие активы	2 085 264	16 542	342 545	626	1 725 551
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	28 217	-	-	-	28 217
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (средняя эффективная ставка 10,26%)	862 989	9 461	3	86 186	767 339
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	52 479	2 940	49 457	-	82
Прочие обязательства	333	-	-	333	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	193 739	178 339	15 400	-	-

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
<b>Активы</b>					
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
<b>Обязательства</b>					
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	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	8 401	8 351	-	-	50

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

тыс. руб.	всего	дочерние организации	акционеры	основной управленческий персонал	прочие связанные стороны
Процентные доходы	923 752	94 265	284 461	9 078	535 948
Процентные расходы	(7 861)	(112)	-	(2 027)	(5 722)
Коммиссионные доходы	2 390	339	3	-	2 048

тыс. руб.	всего	дочерние организации	акционеры	основной управленческий персонал	прочие связанные стороны
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(85 871)	(3 103)	-	-	(82 768)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(51 046)	(24 905)	(9 424)	4	(16 721)
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-

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

тыс. руб.	всего	дочерние организации	акционеры	основной управленческий персонал	прочие связанные стороны
Процентные доходы	481 256	173 476	77 599	2 116	228 065
Процентные расходы	(41 474)	(149)	-	(4 710)	(36 615)
Комиссионные доходы	2 370	78	3	-	2 289
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	(23 587)	186	(19 207)	-	(4 566)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	2 834	4 939	19 896	-	(22 001)
Прочие операционные доходы	8 827	1 175	-	-	7 652

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

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

И.о. председателя правления

И. М. Зильберблюм

Главный бухгалтер

Я. Е. Комова