

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
за 9 месяцев 2016 года**

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Публичного акционерного общества «Балтийский Инвестиционный Банк» (ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК») подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Учетной политикой ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» на 2016 год (верс.3.0), утвержденной Приказом Председателя Правления ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» №29-п от 30 июня 2016 года.

В состав пояснительной информации включены данные о событиях и операциях, являющихся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», произошедших с даты составления годовой отчетности за 2015 год. Критерий существенности определен Учетной политикой ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» на 2016 год и представляет собой 10%-ое изменение агрегированной статьи баланса Банка.

1. Существенная информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации – Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк». 12.02.2015 г. Центральный Банк РФ в порядке замены выдал Публичному акционерному обществу «Балтийский Инвестиционный Банк» (ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК») генеральную лицензию на осуществление банковских операций (регистрационный номер 3176 от 12.02.2015 г.). Замена лицензии была осуществлена в связи с государственной регистрацией новой редакции устава Банка, содержащей изменение наименования кредитной организации (ранее – Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк», ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК») в соответствии с Федеральным законом от 05.05.2014 г. №99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ».

23 декабря 2015 г. Банк России утвердил изменения в План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». Агентством был проведен конкурсный отбор инвестора для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банка, по результатам которого было выбрано АКБ «Абсолют Банк», предложившее наиболее приемлемые условия финансового оздоровления ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». С 24 декабря 2015 года функции временной администрации по управлению ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», сроком на шесть месяцев, были возложены на АСВ.

25 июня 2016 года общим годовым собранием акционеров ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» был избран новый состав совета директоров Банка и утвержден единоличный исполнительный орган Банка в лице Председателя Правления.

Юридический адрес кредитной организации – 197101, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д.1, лит. А.

ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» является участником государственной системы страхования вкладов с 21.03.2005 года. Банк является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации банков Северо-Запада, Национальной фондовой ассоциации.

Сеть ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» состоит из 5 филиалов и 28 офисов, расположенных в пяти федеральных округах. В Санкт-Петербурге и Ленинградской области (Выборг) работают Центральный офис и 15 дополнительных офисов. В Архангельске расположен центральный офис филиала и 1 дополнительный офис; в городах Северодвинск, Котлас, Вельск, Коржма и Онега расположены дополнительные офисы Архангельского филиала и 3 операционных офиса филиала в Мурманске, Череповце и Вологде. В Самаре расположен центральный офис филиала и операционные офисы филиала в городах Саратов и Набережные Челны. В Москве расположен филиал Банка и операционные офисы филиала в Воронеже и Смоленске. В Екатеринбурге и Краснодаре расположены офисы филиалов Банка.

С 29 апреля 2016 года ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» является участником консолидированной группы, головной кредитной организацией которой выступает ПАО АКБ «Абсолют Банк».

2. Краткая характеристика деятельности Банка

ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» представляет собой универсальный банк, оказывающий все виды банковских услуг как физическим, так и юридическим лицам. Основными направлениями деятельности Банка являются предоставление кредитов и гарантий, открытие и ведение счетов клиентов, привлечение средств в виде депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и действует на основании лицензий на осуществление дилерской деятельности, брокерской деятельности, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами.

Чистые активы Банка согласно публикуемому балансу по состоянию на 01 октября 2016 года составили 70 022,3 млн. руб. (- 6 532,2 млн. руб. или -8,53% по сравнению с 01 января 2016 г.).

Объем чистой ссудной задолженности на 01 октября 2016 г. составил 35 587,6 млн. руб., что на 8 563,3 млн. руб. (-19,40%) ниже аналогичного показателя на 01 января 2016 г.

Объем портфеля ценных бумаг Банка в течение 9 месяцев 2016 г. демонстрировал рост, по состоянию на 01.10.2016 г. он составил 16 171,8 млн. руб. (+8 759,4 млн. руб. или +118,17% к портфелю ценных бумаг на 01.01.2016 г.).

Ресурсная база Банка по состоянию на 01.10.2016 г. составила 63 307,4 млн. руб. (-12,35% за 9 месяцев 2016 года). Средства клиентов - некредитных организаций составляют 82,45%; средства кредитных организаций – 17,40%; выпущенные обязательства—0,15%.

По итогам 9 месяцев 2016 года привлеченные средства юридических лиц ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» составили 27 284 млн. руб. (43% объема привлеченных средств), средства физических лиц и ИП 24 910 млн. руб. (39% объема привлеченных средств).

Среди основных задач развития ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» необходимо отметить:

- восстановление финансовой устойчивости;
- увеличение объемов операций и доли Банка на рынке кредитования субъектов крупного и малого бизнеса при умеренном аппетите к риску;
- совершенствование модели взаимодействия Банка с клиентами – физическим лицами с учетом актуальных тенденций розничного сегмента;
- повышение качества портфеля кредитов предприятий малого и среднего бизнеса;
- дальнейшее развитие работы с крупными корпоративными клиентами, в том числе привлечение на обслуживание новых клиентов, укрепление срочной базы фондирования за счет средств корпоративных клиентов;
- разработка продуктов Банка на основе анализа рынка, потребностей клиентов и возможностей Банка;
- дальнейшее развитие системы риск-менеджмента;
- достижение высокой прозрачности бизнеса Банка в соответствии с международной практикой;
- поддержание в соответствии с технологической стратегией Банка высокого уровня технической базы, что позволит вывести текущий бизнес на новый уровень и обеспечит стабильность в развитии.

3. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности

В течение 1-го полугодия 2016 года валюта баланса Банка (в соответствии с формой 0409806 «Бухгалтерский баланс») снизилась на 6 532 248 тыс. руб. или 8,5%.

3.1. За 9 месяцев 2016 года существенные изменения произошли по следующим **статьям актива** баланса Банка:

Наименование статьи актива баланса	Данные на 01/10/16, тыс. руб.	Данные на 01/01/16, тыс. руб.	Изменение за 9 месяцев 2016 года, тыс. руб.	Изменение за 9 месяцев 2016 года, %
Денежные средства	560 651	1 029 100	-468 449	-45.52
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 970 564	4 175 296	-2 204 732	-52.80
Обязательные резервы	1 293 838	1 503 914	-210 076	-13.97
Средства в кредитных организациях	1 472 381	6 107 993	-4 635 612	-75.89
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	550 000	0	550 000	100.00
Чистая ссудная задолженность	35 587 552	44 150 882	-8 563 330	-19.40
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 780 058	7 412 493	5 367 565	72.41
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 841 835	0	2 841 835	100.00
Требование по текущему налогу на прибыль	0	836	-836	-100.00
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	278 666	206 338	72 328	35.05
Прочие активы	2 410 222	2 012 502	397 720	19.76

3.1.1. Значительный остаток средств в кредитных организациях по состоянию на 01.01.2016 г. связан с реализацией в декабре 2015 г. мероприятий по предупреждению банкротства ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» и предоставлением средств государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Уменьшение остатка **денежных средств**, а также сокращение **средств в ЦБ РФ** и **средств в кредитных организациях**, по состоянию на 01.10.2016 г. в сравнении с 01.01.2016 г. связаны с размещением средств в ценные бумаги.

Объем и структура денежных средств и их эквивалентов ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» в динамике могут быть представлены следующим образом:

(тыс. руб.)	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2016	Изменение, тыс. руб.	Изменение , %
Наличные денежные средства	560 651	1 029 100	-468 449	-45.5
Денежные средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	676 726	2 671 382	-1 994 656	-74.7
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	1 392 543	5 875 942	-4 483 399	-76.3
Корреспондентские счета в кредитных организациях - нерезидентах	28 866	232 002	-203 136	-87.6
Прочее	50 972	49	50 923	103 924.5
ИТОГО	2 709 758	9 808 475	-7 098 717	-72.4

3.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовавшие в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2016 г., составили 550 млн. руб. по состоянию на 01.10.2016 г. Их структура может быть представлена следующим образом:

(тыс. руб.)	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2016	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Облигации кредитных организаций	550 000	0	550 000	100.0
ИТОГО	550 000	0	550 000	100.0

3.1.3. Объем и структура чистой ссудной задолженности ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» в динамике может быть представлена следующим образом:

(тыс. руб.)	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2016	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Средства, размещенные в кредитных организациях				
<i>до создания резерва</i>	7 271 508	14 280 061	-7 008 553	-49.1
<i>после создания резерва</i>	7 271 508	14 280 061	-7 008 553	-49.1
Средства, предоставленные юридическим и физическим лицам				
<i>до создания резерва</i>	37 012 706	37 881 339	-868 633	-2.3
<i>после создания резерва</i>	27 927 284	29 482 061	-1 554 777	-5.3

Учетные векселя				
<i>до создания резерва</i>	499 528	499 528	0	0.0
<i>после создания резерва</i>	388 760	388 760	0	0.0
ИТОГО, активы-нетто	35 587 552	44 150 882	-8 563 330	-19.4

Вышеуказанные данные демонстрируют тот факт, что снижение объема чистой ссудной задолженности ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» является следствием существенного снижения МБК (-49,1%).

Средства, предоставленные юридическим и физическим лицам, показали незначительное снижение в размере -2,3% до резерва и – 5,3% после резерва; объем учетных векселей оставался неизменным на протяжении 9-ти месяцев 2016 г.

3.1.4. Объем и структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» в динамике могут быть представлены следующим образом:

(тыс. руб.)	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2016	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Российские государственные облигации и еврооблигации	2 350 687	0	2 350 687	100.0
Российские муниципальные облигации	211 796	0	211 796	100.0
Корпоративные облигации	2 940 243	16 527	2 923 716	17 690.5
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	2 513 780	2 003 940	509 840	25.4
Акции	4 543 398	5 172 176	-628 778	-12.2
Паи и участие	220 154	219 850	304	0.1
в том числе, переданные без прекращения признания	0	0	0	0.0
ИТОГО	12 780 058	7 412 493	5 367 565	72.4

Вышеуказанные данные демонстрируют тот факт, что рост портфеля активов для продажи в течение 9-ти месяцев 2016 г. был обеспечен увеличением объема российских государственных облигаций и еврооблигаций (+2 351 млн. руб.) и объема корпоративных облигаций (+2 924 млн. руб.). Снижение объема акций в рублевом эквиваленте (-629 млн. руб.) связано со снижением курса доллара в период с января по сентябрь 2016 г.

3.1.5. Объем и структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» в динамике могут быть представлены следующим образом:

(тыс. руб.)	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2016	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Российские государственные облигации и еврооблигации	2 841 835	0	2 841 835	100.0
Корпоративные облигации	0	0	0	0.0
Облигации кредитных организаций	0	0	0	0.0
в том числе, переданные без прекращения признания	0	0	0	0.0
ИТОГО	2 841 835	0	2 841 835	100.0

Рост портфеля до погашения за 9 месяцев 2016 г. был реализован за счет приобретения российских государственных облигаций. Кроме того, в портфеле до погашения присутствуют корпоративные облигации со 100%-ым резервированием (в объеме 3 634 тыс. руб.).

3.1.6. Требование по текущему налогу на прибыль (в объеме 836 тыс. руб.) было реализовано в июне 2016 г. путем зачета в счет уплаты НДС.

3.1.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляющие собой имущество, переданное Банку по договорам отступного, в динамике за 9 месяцев 2016 года могут быть представлены следующим образом:

(тыс. руб.)	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2016	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Объекты недвижимости	133 049	63 086	69 963	110.9
Земельные участки	123 460	134 652	-11 192	-8.3
Автотранспорт	22 157	8 600	13 557	157.6
ИТОГО	278 666	206 338	72 328	35.1

Максимальный рост прирост показали активы, представляющие собой объекты недвижимости.

3.1.8. Объем и структура прочих активов ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» в динамике могут быть представлены следующим образом:

(тыс. руб.)	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2016	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Начисленные %-ые доходы и дисконт по учтенным векселям	36 504	23 736	12 768	53.8

Дисконт по собственным векселям	3 442	11 622	-8 180	-70.4
Требования по получению процентов	2 253 360	1 411 854	841 506	59.6
Расходы будущих периодов	0	227 074	-227 074	-100.0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	371	1 183	-812	-68.6
Расчеты по брокерским операциям	252	6 377	-6 125	-96.0
Требования по прочим операциям	20 825	219 672	-198 847	-90.5
Расчеты по налогам и сборам	11 379	4 521	6 858	151.7
Расчеты с прочими дебиторами	84 089	106 463	-22 374	-21.0
ИТОГО	2 410 222	2 012 502	397 720	19.8

Рост объема прочих активов в течение 9-ти месяцев 2016 г. был обусловлен ростом требований по получению процентов (+842 млн. руб.), одновременно произошло сокращение расходов будущих периодов (-227 млн. руб.), обусловленное изменением методологии в связи с вступлением в силу Положения Банка России №446-П, и значительное сокращение требований по прочим операциям (-199 млн. руб.).

3.2. Статьи пассива баланса Банка за 9 месяцев 2016 года претерпели следующие существенные изменения:

Наименование статьи пассива баланса	Данные на 01/10/16, тыс. руб.	Данные на 01/01/16, тыс. руб.	Изменение за 9 месяцев 2016 года, тыс. руб.	Изменение за 9 месяцев 2016 года, %
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 193 791	60 585 473	-8 391 682	-13.85
Выпущенные долговые обязательства	98 457	555 986	-457 529	-82.29
Отложенное налоговое обязательство	259 677	338 536	-78 859	-23.29
Прочие обязательства	965 589	1 353 148	-387 559	-28.64
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	984 759	1 277 824	-293 065	-22.93

3.2.1. Снижение объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по состоянию на 01.10.2016 г. в сравнении с 01.01.2016 г. связано, в основном, со снижением объема средств клиентов-юрлиц, размещенных на депозитах. Частично, указанное снижение вызвано списанием в январе 2016 г. обязательств по субординированным займам (в объеме 3,3 млрд. руб.). Указанное списание было реализовано в связи со снижением норматива достаточности собственных средств (капитала) ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России для прекращения обязательств по субординированным инструментам капитала.

Информацию по средствам клиентов можно представить следующим образом:

(тыс. руб.)	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2016	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Средства клиентов - юридических лиц	27 284 092	35 386 502	-8 102 410	-22.9
<i>расчетные счета</i>	2 025 154	5 104 710	-3 079 556	-60.3
<i>срочные депозиты</i>	25 258 938	30 281 792	-5 022 854	-16.6
Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей	24 909 699	25 198 971	-289 272	-1.1
<i>текущие счета</i>	366 634	1 489 458	-1 122 824	-75.4
<i>срочные депозиты</i>	24 543 065	23 709 513	833 552	3.5
ИТОГО	52 193 791	60 585 473	-8 391 682	-13.9

3.2.2. Снижение объема выпущенных долговых обязательств Банка по состоянию на 01.10.2016 года (на 458 млн. руб.) носит оперативный характер и связано с сокращением объема выпущенных собственных векселей ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК».

3.2.3. Динамика компонентов, составляющих отложенное налоговое обязательство, за период с января по сентябрь 2016 г. представлена в таблице:

(тыс. руб.)	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2016	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Отложенное налоговое обязательство, оказывающее влияние на счета по учету добавочного капитала	16 329	6 834	9 495	138.9
Отложенное налоговое обязательство, оказывающее влияние на счета по учету финансового результата	243 348	331 702	-88 354	-26.6
ИТОГО	259 677	338 536	-78 859	-23.3

3.2.4. Снижение прочих обязательств Банка в течение 9-ти месяцев 2016 г. (на 28,6% или -388 млн. руб.) вызвано снижением обязательств по уплате процентов (-150 млн. руб.), снижением обязательств по прочим обязательствам (-104 млн. руб.), а также со снижением доходов будущих периодов (-197 млн. руб.).

Информацию по прочим обязательствам Банка можно представить следующим образом:

(тыс. руб.)	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2016	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Обязательства по уплате процентов	639 307	789 739	-150 432	-19.0
Обязательства по прочим операциям	35 274	139 131	-103 857	-74.6
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	14	-14	-100.0
Расчеты по налогам и сборам	10 061	17 900	-7 839	-43.8
Расчеты с работниками по оплате труда	66 350	59	66 291	112 357.6
НДС полученный	8 843	8 094	749	9.3
Расчеты с прочими кредиторами	29 922	40 164	-10 242	-25.5
Доходы будущих периодов	160 806	358 028	-197 222	-55.1
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	15 026	19	15 007	78 984.2
ИТОГО	965 589	1 353 148	-387 559	-28.6

3.2.5. Снижение объема резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон в течение 9-ти месяцев 2016 г. на 22% (-293 млн. руб.) связано, в основном, со снижением курса доллара (63,1581 на 01.10.2016 г. против 72,8827 на 01.01.2016 г.) и соответствующим снижением резервов под валютные активы, представляющие собой операции с резидентами оффшорных зон.

3.3. В части источников собственных средств Банка за 9 месяцев 2016 года существенные изменения прошли по следующим статьям:

Наименование источника собственных средств	Данные на 01/10/16, тыс. руб.	Данные на 01/01/16, тыс. руб.	Изменение за 9 месяцев 2016 года, тыс. руб.	Изменение за 9 месяцев 2016 года, %
Средства акционеров (участников)	10 001	296 758	-286 757	-96.63
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-1 682 912	2 788 011	-4 470 923	-160.36

Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 985 674	-4 767 688	7 753 362	-162.62
------------------------------------------------------	-----------	------------	-----------	---------

3.3.1. Снижение объема **средств акционеров** по состоянию на 01.10.2016 г. связано с уменьшением в марте 2016 года уставного капитала Банка до 1 рубля путем уменьшения номинальной стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций, а затем с реализованной в апреле 2016 года дополнительной эмиссией обыкновенных акций в объеме 10 001 тыс. руб.

3.3.2. По состоянию на 01.10.2016 г. убыток за 2015 год отражен по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет», что привело к существенному отрицательному изменению значения указанной статьи, в сравнении с состоянием на 01.01.2016 г. С другой стороны, в составе указанной статьи отражен положительный финансовый результат от уменьшения номинальной стоимости обыкновенных акций Банка (реализованный в марте 2016 г.).

Значительная доля неиспользованной прибыли за отчетный период сформирована за счет списания обязательств по субординированным займам, реализованного в связи со снижением норматива достаточности собственных средств (капитала) ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России для прекращения обязательств по субординированным инструментам капитала.

3.4. В части **внебалансовых обязательств** существенные изменения за 9 месяцев 2016 года произошли по следующим статьям баланса:

Наименование статьи внебалансовых обязательств	Данные на 01/10/16, тыс. руб.	Данные на 01/01/16, тыс. руб.	Изменение за 9 месяцев 2016 года, тыс. руб.	Изменение за 9 месяцев 2016 года, %
Безотзывные обязательства кредитной организации	8 280 568	526 156	7 754 412	1 473.79
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 949 309	2 577 936	-628 627	-24.38

3.4.1. Рост в течение 9-ти месяцев 2016 года **безотзывных обязательств** ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» (+7 754 млн. руб.) связан, во-первых, с реализацией операций обратного РЕПО и соответствующим отражением на сч. 91314 ценных бумаг, полученным по операциям, совершаемым на возвратной основе; во-вторых, связан с увеличением в течение указанного периода обязательств по поставке денежных средств, отражаемых на сч. 96901.

3.4.2. В течение 1-го полугодия 2016 г. объем выданных Банком **гарантий** продемонстрировал снижение (на 24,4% или -629 млн. руб.).

Другие статьи баланса ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», в соответствии с критериями, отраженными в Учетной политике Банка, не требуют пояснительной информации в рамках раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

3.5.1. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 9-ти месяцев 2016 года в составе капитала для каждого вида активов:

(тыс. руб.)	Данные на 01.10.2016	
	восстановление	создание
Кредиты юридических лиц	4 360 659	-4 703 145
Кредиты физических лиц	1 419 771	-1 756 808
Векселя	2 217	-2 217
Вложения в ценные бумаги	1 093 019	-963 945
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	9 248	-7 588
Условные обязательства кредитного характера и проценты	632 524	-772 101
Операции с пластиковыми картами	810	-761
Финансово-хозяйственная деятельность	57 011	-109 328
Имущество и внеоборотные запасы	2 926	-27 844
Банковские гарантии	3 445	-4 362
Прочие операции	18 716	-20 620
Оценочные обязательства некредитного характера	2 689	-17 696
ИТОГО	7 603 035	-8 386 415

3.5.2. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 979 322	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 979 322	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 979 322
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X				
2	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	29 033	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	17 411
	данные бухгалтерской отчетности (в пределах остатка на балансовом счете 10601 за минусом части остатков на балансовом счете 10610, возникших в связи с приростом стоимости ОС при переоценке), подтвержденные аудиторской организацией	X	17 411	прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки		17 411
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы"	10	10 594 758	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	104 840	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	104 840
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	69 893	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	41.1.1	69 893
4	Отложенный налоговый актив	9	975 633			

				"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	429 574
				"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство	20	259 677	X	X	X

4. Информация о сделках по уступке прав требований

Балансовая стоимость уступленных в течение 9 месяцев 2016 года Банком требований составила 750 721 тыс. руб.

Председатель Правления

К.В.Яковлев

Главный бухгалтер

О.В.Сафонова

Исп. Ю.Г.Царева

тел. 326 -14-76