

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ на 01.10.2016

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного Акционерного Общества Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Полное фирменное наименование: Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Сокращенное наименование: ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Юридический адрес: 191119, Санкт-Петербург, Загородный пр., дом 46, корпус 2, литер Б.

Адрес места нахождения совпадает с юридическим адресом.

Регион регистрации: город Санкт-Петербург.

Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (далее - Банк) – кредитная организация, зарегистрированная в Государственном Банке СССР 20.01.1989, в Банке России - 30.06.1992, работающая на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 53, выданной Банком России 07.09.2015. В соответствии с указанной лицензией Банку предоставляется право на осуществление операций с юридическими и физическими лицами в рублях и иностранной валюте.

Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» является одним из первых коммерческих банков, созданных в Санкт-Петербурге. Основными видами деятельности являются традиционные банковские операции на территории Российской Федерации, а именно: расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием платежных карт, а также пенсионное обслуживание физических лиц, привлечение срочных средств от юридических и физических лиц, кредитование, операции с иностранной валютой, ценными бумагами.

Банк имеет Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам без ограничения срока действия на осуществление дилерской и брокерской деятельности. Банк работает на рынке ценных бумаг с 2002 года.

С 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей.

По состоянию на 1 октября 2016 года Банк имеет сеть офисов в г. Санкт-Петербург, г. Лодейное Поле и в г. Кингисепп, а также филиалы: один на территории Северо-Западного округа Российской Федерации в г. Мурманск и один филиал в г. Москва. На дату составления настоящей отчетности филиал в г. Мурманск переведен в статус операционного офиса. Основная часть бизнеса Банка сосредоточена в г. Санкт – Петербурге.

### Краткая характеристика деятельности Банка

#### Анализ финансового состояния Банка

19 сентября 2016 года завершилась реорганизация в форме присоединения АО «СМБ-Банк» к ПАО Банк «Александровский».

Основные итоги деятельности Банка за 9 месяцев 2016 года приведены ниже:

Наименование показателя	на 01.10.2016	на 01.01.2016	Прирост (+)/ снижение (-)
Активы	12 497 742	9 993 501	2 504 241
Чистая ссудная задолженность	6 629 438	6 059 816	569 622
Вложения в ценные бумаги	3 374 480	811 280	2 563 200
Средства клиентов – не кредитных организаций, включая выпущенные долговые обязательства	7 836 566	7 861 740	-25 174
Собственные средства (капитал)	1 950 400	1 612 118	338 282
Прибыль (+)/ убыток (-) до налогообложения	57 675	65 456	-7 781
Прибыль (+)/ убыток (-) после налогообложения	14 670	27 849	-13 179

Наиболее значительные изменения по отношению к началу года произошли в отчетном периоде по вложениям в ценные бумаги в результате приобретения корпоративных еврооблигаций. Наблюдается рост чистой ссудной задолженности, за счёт приобретения у других банков прав требования по кредитным договорам физических лиц. Незначительные изменения средств клиентов связаны со снижением средств на расчетных счетах и в депозитах юридических лиц.

## 1. Основы составления отчетности

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена за период с 01 января по 30 сентября 2016 года (включительно) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей, если иное дополнительно не оговорено. Остатки в иностранной валюте пересчитаны в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России, установленному на 30 сентября.

Установленный Банком России официальный курс иностранных валют, по которым имеются существенные остатки, по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Наименование иностранной валюты	30.09.2016	31.12.2015
Доллар США	63,1581	72,8827
Евро	70,8823	79,6972

Банк не является участником и (или) головной организацией банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную финансовую отчетность.

## 2. Основные изменения в учетной политике Банка на 2016 год

В учетную политику Банка на 2016 год внесены изменения в связи с вступлением в силу следующих нормативных актов Банка России:

- Положения № 446-П от 22.12.2014 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», которое изменило аналитический учет доходов и расходов кредитных организаций, сделав его более детальным. *Данные изменения не оказали существенного влияния на данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность и сопоставимость отчетных показателей Банка.*

- Положения № 448-П от 22.12.2014 «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях». *Основные положения учетной политики Банка по учету имущества, вступившие в силу с 01.01.2016, приведены ниже.*

- Положения № 465-П от 15.04.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях». *Начиная с 2016 года Банк должен признавать и отражать на счетах бухгалтерского учета будущие обязательства по выплатам по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям работника на работе, что оказало влияние на финансовый результат Банка за 1 квартал 2016 года и будет оказывать влияние в последующих отчетных периодах.*

### 3.1. Основные средства

В целях бухгалтерского учета 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 Банку экономические выгоды в будущем;
- ✓ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 100 000 (Сто тысяч) рублей, без учета НДС. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе запасов.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к группе однородных средств выбирает одну из двух моделей учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости:

- ✓ к однородной группе «Здания» применяется модель по переоцененной стоимости;
- ✓ к остальным однородным группам – модель по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Банком применяется пропорциональный пересчет стоимости объекта ОС, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации (при таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости).

Переоценка основных средств производится один раз в год. Переоценка по группам однородных основных средств осуществляется на конец года. Независимый оценщик самостоятельно выбирает методы и способы проведения оценки стоимости имущества, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

Перенос всей суммы прироста при переоценке за вычетом относящегося к объекту ОС остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Банка осуществляется при выбытии или продаже объекта ОС.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока их использования.

Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции или технического перевооружения. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания основных средств. Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

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

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), находящееся в собственности Банка и предназначенное 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 для оказания услуг и управления Банком, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по текущей (справедливой) стоимости, которая определяется профессиональным оценщиком.

Принятие к учету либо перевод объекта в состав (из состава) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется на основании профессионального суждения.

Критерий существенности (значительности объема) для отнесения недвижимости к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в случае, если часть объекта используется для получения аренды, а часть – в качестве средств труда для оказания услуг, устанавливается в размере не менее 51%. Под критерием существенности понимается процентное соотношение сдаваемой в аренду полезной площади и полезной площади всего объекта недвижимости.

### **3.3. 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, оказания услуг либо для управленческих нужд;
- ✓ Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации);

- ✓ имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- ✓ объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других объектов);
- ✓ объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срок полезного использования свыше 12 месяцев;
- ✓ Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- ✓ первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- ✓ отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Единицей учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. Для выделения инвентарного объекта Банком определены следующие критерии существенности: срок полезного использования – более 12 месяцев; абсолютный стоимостной лимит – 100 000 рублей (без НДС).

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- ✓ полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- ✓ приобретенных за плату - по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических затрат на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк применительно к группе однородных нематериальных активов выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

### **3.4. Запасы**

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

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств. Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договора комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости).

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

### **3.5. Амортизация**

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их использования. Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества (дату признания нематериального актива).

Банком разработана и принята к исполнению собственная классификация основных средств, схожих по характеру и использованию, с разбивкой на однородные группы:

- Группа 1 – Земельные участки;
- Группа 2 – Здания;
- Группа 3 – Транспортные средства;
- Группа 4 – Мебель;
- Группа 5 – Вычислительная техника;
- Группа 6 – Оборудование;
- Группа 7 – Рекламные конструкции;
- Группа 8 – Инвентарь и принадлежности.

При определении срока полезного использования основных средств Банка может быть применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1.

Банком разработана и принята к исполнению собственная классификация нематериальных активов. Все нематериальные активы Банка, схожие по характеру и использованию, с учетом специфики деятельности и критериев существенности, классифицируются на однородные группы:

- ✓ нематериальные активы с исключительным правом;
- ✓ нематериальные активы с неисключительным правом.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Срок полезного использования нематериального актива определяется Банком исходя из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и период контроля над нематериальным активом, ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива Банк пересматривает в конце каждого отчетного года. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам и нематериальным активам.

Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования и др.), объектам жилищного фонда, объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства, по основным средствам, переведенным по решению руководителя Банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев, или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; по имуществу, первоначальная стоимость которого составляет менее 100 000 рублей без учета НДС.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи – это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых 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 Банка 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.

В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не признаются: недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости; предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи не амортизируются.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года. В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

### **3.7. Операционная аренда**

Под объектами аренды Банком понимаются переданные по договору аренды основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Объект аренды, предоставленный арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе Банка-арендодателя. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком-арендодателем в порядке, установленном Банком для основных средств в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России.

Арендная плата отражается Банком-арендодателем в составе прочих операционных доходов ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, подлежит признанию в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности.

Когда Банк выступает в роли арендатора, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в качестве расходов в отчете о финансовых результатах равномерно в течение срока аренды.

### **3.8. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления**

В расходы Банка на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, а также расходы, связанные с содержанием работников, предусмотренные трудовыми договорами и (или) коллективными договорами.

Обязательства по оплате накопленных до 01.04.2016г., в том числе накопленных на 01.01.2016г. оплачиваемых отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) признаются в последний рабочий день первого квартала 2016 года.

С 01.04.2016 года Банк признает вновь накопленные обязательства, а также корректировки по ранее начисленным обязательствам ежемесячно, в последний рабочий день каждого месяца.

К расходам Банка на оплату труда относятся также начисления по страховым взносам во внебюджетные фонды: Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

При расчетах с внебюджетными фондами по страховым взносам Банк использует положения Федерального закона № 212-ФЗ от 24.07.2009 «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» и Федерального закона № 326-ФЗ от 29.11.2010 «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».

Объектом налогообложения страховыми взносами признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые Банком в пользу физических лиц в рамках трудовых отношений и гражданско-правовых договоров



(за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям), а также по авторским договорам.

Согласно правилам начисления, учета и расходования средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний № 184 от 02.03.2000, ежемесячно начисляются и уплачиваются страховые взносы от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

При расчетах с бюджетом по налогу на доходы физических лиц Банк использует положения главы 23 НК РФ «Налог на доходы физических лиц».

**3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, отчета о движении денежных средств.**

#### **4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>на 01.10.2016</b>	<b>на 01.01.2016</b>	<b>Изменение</b>
Денежные средства	304 423	347 778	-43 355
Средства на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации	216 349	295 798	-79 449
Средства в кредитных организациях:	148 541	792 886	-644 345
- на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	125 407	102 008	23 399
- на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	23 134	690 878	-667 744
Средства на торговых и клиринговых счетах	102 781	18 546	84 235
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов по отчету о движении денежных средств</b>	<b>772 094</b>	<b>1 455 008</b>	<b>-682 914</b>
Корреспондентские счета в банках, отнесенных ко второй категории качества	0	9 796	-9 796
Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам	0	-98	98
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	63 928	80 875	-16 947
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>836 022</b>	<b>1 545 581</b>	<b>-709 559</b>

Корреспондентские счета в банках-нерезидентах открыты в банках, зарегистрированных в странах с высоким уровнем доходов, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) - Германии и Австрии.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, отнесенные в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними документами Банка ко второй категории качества исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов при составлении отчета о движении денежных средств. На 01.10.2016 таких остатков нет.

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по средствам на корреспондентских и торговых счетах за 9 месяцев 2016 года:

	<b>Средства на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</b>	<b>Средства на торговых и клиринговых счетах</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2016</b>	<b>98</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>98</b>
Восстановление резерва на возможные потери	-409	0	0	-409
Отчисления в резерв (Создание резерва) на возможные потери	311	0	0	311

Средства, списанные за счета резерва на возможные потери как безнадежные	0	0	0	0
<b>Резерв на возможные потери на 01.10.2016</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Далее представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	<b>За 9 месяцев 2016 года</b>	<b>За 9 месяцев 2015 года</b>
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>		
Имущество, полученное в результате обращения взыскания на обеспечение по ссуде	28 277	151 814
<b>Итого неденежная инвестиционная деятельность</b>	<b>28 277</b>	<b>151 814</b>

Потоки денежных средств в отчетном периоде обеспечивали текущие операции Банка, поддерживали операционные возможности.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой долговые ценные бумаги, приобретенные Банком, и в незначительном размере - производные финансовые инструменты.

	<b>на 01.10.2016</b>	<b>на 01.01.2016</b>	<b>Изменение</b>
<b>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>689 065</b>	<b>60 792</b>	<b>628 273</b>
Корпоративные облигации	236 277	60 792	175 485
Корпоративные еврооблигации	452 788	0	452 788
<i>в т.ч. еврооблигации в инвалюте</i>	<i>452 788</i>	<i>0</i>	<i>452 788</i>
<i>в долларах США</i>	<i>452 788</i>	<i>0</i>	<i>452 788</i>
<b>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания</b>	<b>2 683 324</b>	<b>189 120</b>	<b>2 494 204</b>
Облигации кредитных организаций	102 306	0	102 306
Корпоративные облигации	1 063 139	189 120	874 019
Корпоративные еврооблигации	1 517 879	0	1 517 879
<i>в т.ч. еврооблигации в инвалюте</i>	<i>1 517 879</i>	<i>0</i>	<i>1 517 879</i>
<i>в долларах США</i>	<i>1 488 011</i>	<i>0</i>	<i>1 488 011</i>
<i>в евро</i>	<i>29 868</i>	<i>0</i>	<i>29 868</i>
<b>Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод</b>	<b>2 091</b>	<b>0</b>	<b>2 091</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 374 480</b>	<b>249 912</b>	<b>3 124 568</b>

Облигации кредитных организаций и корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Это процентные ценные бумаги с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенные российскими организациями, свободно обращающиеся на российском рынке и котирующиеся на фондовых биржах.

Корпоративные еврооблигации - преимущественно, торгуемые на внебиржевом рынке ценные бумаги, выпущенные с номиналом в долларах США и евро.

Перечисленные облигации являются высоколиквидными, основная их часть включена в Ломбардный список Банка России. Все облигации отражены по справедливой стоимости, определенной как средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли в соответствии с требованиями Банка России.

В третьем квартале наблюдается существенный рост объемов операций с долговыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания. Рост по сравнению с началом года составил 2 494 204 тыс. руб.

#### **4.3. Чистая ссудная задолженность**

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетную дату приведена в следующей таблице:



	на 01.10.2016			на 01.01.2016			Изменение		
	Ссудная задолжен- ность	Резервы на воз- можные потери	Чистая ссудная задолжен- ность	Ссудная задолжен- ность	Резервы на воз- можные потери	Чистая ссудная задолжен- ность	Ссудная задолжен- ность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолжен- ность
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</b>									
государственным предприятиям	0	0	0	4 723	4 723	0	-4 723	-4 723	0
предприятиям крупного бизнеса	451 580	2 355	449 225	599 700	7 764	591 936	-148 120	-5 409	-142 711
предприятиям среднего бизнеса	1 376 685	188 476	1 188 209	1 145 784	40 646	1 105 138	230 901	147 830	83 071
предприятиям малого бизнеса	2 232 256	258 224	1 974 032	2 561 130	327 188	2 233 942	-328 874	-68 964	-259 910
<b>Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам</b>	<b>4 060 521</b>	<b>449 055</b>	<b>3 611 466</b>	<b>4 311 337</b>	<b>380 321</b>	<b>3 931 016</b>	<b>-250 816</b>	<b>68 734</b>	<b>-319 550</b>
<b>Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям</b>	<b>21 636</b>	<b>6 723</b>	<b>14 913</b>	<b>18 558</b>	<b>671</b>	<b>17 887</b>	<b>3 078</b>	<b>6 052</b>	<b>-2 974</b>
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>									
ипотечные кредиты	80 648	8 189	72 459	59 496	7 109	52 387	21 152	1 080	20 072
- в том числе приобретенные	4 600	966	3 634	0	0	0	4 600	966	3 634
автокредиты	243 388	1 316	242 072	1 635	4	1 631	241 753	1 312	240 441
- в том числе приобретенные	235 325	1 225	234 100	0	0	0	235 325	1 225	234 100
потребительские кредиты	616 259	92 490	523 769	804 410	182 360	622 050	-188 151	-89 870	-98 281
- в том числе приобретенные	0	0	0	201 672	60 502	141 170	-201 672	-60 502	-141 170
овердрафты по пластиковым картам	1 288	668	620	1 749	819	930	-461	-151	-310
<b>Итого кредитов, предоставленных физическим лицам</b>	<b>941 583</b>	<b>102 663</b>	<b>838 920</b>	<b>867 290</b>	<b>190 292</b>	<b>676 998</b>	<b>74 293</b>	<b>-87 629</b>	<b>161 922</b>
<b>Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях</b>									
кредиты и депозиты в банках- резидентах	1 000 000	0	1 000 000	1 360 000	0	1 360 000	-360 000	0	-360 000
кредиты и депозиты в банках- нерезидентах	1 579	0	1 579	1 822	0	1 822	-243	0	-243
средства по договорам обратного РЕПО	1 099 970	0	1 099 970	0	0	0	1 099 970	0	1 099 970
<b>Итого кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях</b>	<b>2 101 549</b>	<b>0</b>	<b>2 101 549</b>	<b>1 361 822</b>	<b>0</b>	<b>1 361 822</b>	<b>739 727</b>	<b>0</b>	<b>739 727</b>
Обеспечительный депозит, предоставленный юридическим лицам- нерезидентам	62 590	0	62 590	72 093	0	72 093	-9 503	0	-9 503
Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	0	0	0	12 000	12 000	0	-12 000	-12 000	0
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	0	0	0	42 000	42 000	0	-42 000	-42 000	0
<b>Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>7 187 879</b>	<b>558 441</b>	<b>6 629 438</b>	<b>6 685 100</b>	<b>625 284</b>	<b>6 059 816</b>	<b>502 779</b>	<b>-66 843</b>	<b>569 622</b>

Кредиты, предоставленные кредитным организациям (межбанковские кредиты), представляют собой краткосрочное размещение Банком временно свободных денежных средств, как правило, на основании генеральных соглашений в банках, зарегистрированных в Российской Федерации. Сделки о предоставлении кредитов заключаются на короткий срок и далее по согласованию сторон могут пролонгироваться.

Все размещенные межбанковские кредиты в банках-резидентах на 01.10.2016 предоставлены в рублях, отнесены к I категории качества, просроченная задолженность отсутствует. Срок возврата выданных межбанковских кредитов 03 октября 2016 года. Процентная ставка размещения составляет 10,5% годовых. В соответствии с существующей банковской практикой межбанковские кредиты не имеют обеспечения.

Депозит в банке-нерезиденте в сумме 1 579 тыс. руб. представляет собой денежные средства в долларах США (25 тыс. дол.), перечисленные на счет в VTB Bank (DEUTSCHLAND) по «Соглашению о выдаче гарантий»

и являются залогом по платежной гарантии в пользу Банка ВТБ в качестве обеспечения надлежащего исполнения платежных обязательств Банка по операциям с банковскими картами.

Средства, предоставленные кредитным организациям по договорам обратного РЕПО в сумме 1 099 970 тыс.руб. обеспечены ценными бумагами российских эмитентов и еврооблигациями, основная часть их включена в Ломбардный список Банка России. Справедливая стоимость обеспечения составляет 1 197 106 тыс. руб. Дата возврата размещенных денежных средств по сделкам обратного РЕПО – 03 октября 2016 года, процентные ставки составляют от 10,10% до 10,75% годовых.

Обеспечительный депозит в сумме 62 590 тыс. руб., предоставленный юридическим лицам-нерезидентам, представляет собой денежные средства в долларах США (991 тыс. дол.), перечисленные на счета компании MasterCard Europe SPRL по «Соглашению об обеспечении депозитного счета (контролируемого счета)» в качестве условия участия Банка в платежной системе MasterCard. Данные денежные средства являются залогом, который обеспечивает полное выполнение всех платежных обязательств Банка перед платежной системой MasterCard и должен быть возвращен при выполнении Банком определенных требований, установленных MasterCard.

Основное размещение денежных средств Банк осуществляет в рублях Российской Федерации. Чистая ссудная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам в иностранной валюте, составляет в рублевом эквиваленте на 01.10.2016: 66 345 тыс. руб. (на 01.01.2016: 83 031 тыс. руб.) или 1,0% (на 01.01.2016: 1,4%) от общей чистой ссудной задолженности, из них: в евро 66 345 тыс. руб. (на 01.01.2016: 83 031 тыс. руб.) или 1,0% (на 01.01.2016: 1,4%), в долларах США кредитов нет.

Далее представлена информация об объемах просроченной задолженности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

	на 01.10.2016				на 01.01.2016			
	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Всего	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Всего
Текущая задолженность	3 573 274	14 923	738 931	4 327 128	4 183 957	17 895	666 786	4 868 638
в т.ч. реструктурированная	883 017	5 033	43 758	931 808	991 681	6 999	56 192	1 054 872
Резервы на возможные потери по текущей задолженности	152 855	10	29 510	182 375	308 513	8	90 669	399 190
в т.ч. по реструктурированной задолженности	51 607	0	10 676	62 283	139 162	1	1 473	140 636
Итого чистая текущая ссудная задолженность	3 420 419	14 913	709 421	4 144 753	3 875 444	17 887	576 117	4 469 448
Просроченная задолженность	487 247	6 713	202 652	696 612	127 380	663	200 504	328 547
в т.ч. реструктурированная	470 559	0	152 418	622 977	92 651	0	157 762	250 413
Резервы на возможные потери по просроченной задолженности	296 200	6 713	73 153	376 066	71 808	663	99 623	172 094
в т.ч. по реструктурированной задолженности	289 481	0	35 136	324 617	58 351	0	64 607	122 958
Итого чистая просроченная ссудная задолженность	191 047	0	129 499	320 546	55 572	0	100 881	156 453
Всего чистая ссудная задолженность юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц	3 611 466	14 913	838 920	4 465 299	3 931 016	17 887	676 998	4 625 901

Задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. В таблице приведены остатки ссудной задолженности по кредитным договорам, имеющим какие-либо просроченные платежи на отчетную дату, включая требования по уплате процентов. В таблице отражена вся сумма ссудной задолженности по договору (в том числе и непросроченная часть).

Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях, обеспечительный депозит, предоставленный юридическим лицам-нерезидентам не имеют просроченных платежей.

Удельный вес просроченных ссуд (до вычета резервов) составляет 9,7% от ссудной задолженности (на 01.01.2016: 4,9%) и 5,6% (на 01.01.2016: 3,3%) в общем объеме активов Банка. Чистая просроченная ссудная задолженность в общем объеме активов Банка составляет 2,6% (на 01.01.2016: 1,6%).

Удельный вес реструктурированных ссуд составляет 17,6% от чистой ссудной задолженности (на 01.01.2016: 17,2%) и 9,3% (на 01.01.2016: 10,4%) в общем объеме активов Банка.

Дополнительный анализ просроченной задолженности по количеству дней просрочки выполнен в следующей таблице. Ссудная задолженность показана в таблице по максимальному сроку задержки платежей.

на 01.10.2016					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	более 180 дней	Всего
<b>Просроченная ссудная задолженность</b>	<b>166 804</b>	<b>86 297</b>	<b>192 414</b>	<b>251 097</b>	<b>696 612</b>
юридических лиц	157 744	80 000	184 994	64 509	487 247
индивидуальных предпринимателей	0	0	6 050	663	6 713
физических лиц	9 060	6 297	1 370	185 925	202 652
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>37 893</b>	<b>60 112</b>	<b>149 533</b>	<b>128 528</b>	<b>376 066</b>
<b>Итого чистая просроченная ссудная задолженность</b>	<b>128 911</b>	<b>26 185</b>	<b>42 881</b>	<b>122 569</b>	<b>320 546</b>
на 01.01.2016					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	более 180 дней	Всего
<b>Просроченная ссудная задолженность</b>	<b>86 874</b>	<b>75 220</b>	<b>17 811</b>	<b>148 642</b>	<b>328 547</b>
юридических лиц	35 000	27 000	0	65 380	127 380
индивидуальных предпринимателей	0	0	0	663	663
физических лиц	51 874	48 220	17 811	82 599	200 504
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>6 576</b>	<b>34 475</b>	<b>17 752</b>	<b>113 291</b>	<b>172 094</b>
<b>Итого чистая просроченная ссудная задолженность</b>	<b>80 298</b>	<b>40 745</b>	<b>59</b>	<b>35 351</b>	<b>156 453</b>

В следующей таблице представлен анализ ссудной задолженности по категориям качества:

	на 01.10.2016				на 01.01.2016			
	Ссудная задолженность	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Чистая ссудная задолженность
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</b>								
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	463 664	0	0	463 664	22 881	0	0	22 881
II категория качества (нестандартные ссуды)	2 390 376	127 034	78 990	2 311 386	2 811 676	158 363	93 017	2 718 659
III категория качества (сомнительные ссуды)	260 088	70 291	34 638	225 450	1 289 400	413 153	171 173	1 118 227
IV категория качества (проблемные ссуды)	602 500	472 075	135 026	467 474	75 000	48 750	48 750	26 250
V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	343 893	343 893	200 401	143 492	112 380	112 380	67 381	44 999
<b>Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам</b>	<b>4 060 521</b>	<b>1 013 293</b>	<b>449 055</b>	<b>3 611 466</b>	<b>4 311 337</b>	<b>732 646</b>	<b>380 321</b>	<b>3 931 016</b>
<b>Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям</b>								
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	10 612	0	0	10 612	2 898	0	0	2 898
II категория качества (нестандартные ссуды)	4 219	185	10	4 209	14 997	489	8	14 989
III категория качества (сомнительные ссуды)	92	19	0	92	0	0	0	0
IV категория качества (проблемные ссуды)	0	0	0	0	0	0	0	0
V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	6 713	6 713	6 713	0	663	663	663	0
<b>Итого кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям</b>	<b>21 636</b>	<b>6 917</b>	<b>6 723</b>	<b>14 913</b>	<b>18 558</b>	<b>1 152</b>	<b>671</b>	<b>17 887</b>

Кредиты, предоставленные физическим лицам								
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	147 326	0	0	147 326	81 584	0	0	81 584
II категория качества (нестандартные ссуды)	368 661	4 182	2 661	366 000	137 530	3 784	1 483	136 047
III категория качества (сомнительные ссуды)	199 241	49 142	15 082	184 159	393 806	114 028	85 715	308 091
IV категория качества (проблемные ссуды)	31 473	17 772	11 924	19 549	32 655	25 776	21 342	11 313
V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	194 882	194 883	72 996	121 886	221 715	221 715	81 752	139 963
<b>Итого кредитов, предоставленных физическим лицам</b>	<b>941 583</b>	<b>265 979</b>	<b>102 663</b>	<b>838 920</b>	<b>867 290</b>	<b>365 303</b>	<b>190 292</b>	<b>676 998</b>
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях								
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	2 101 549	0	0	2 101 549	1 361 822	0	0	1 361 822
<b>Итого кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях</b>	<b>2 101 549</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 101 549</b>	<b>1 361 822</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 361 822</b>
Обеспечительный депозит, предоставленный юридическим лицам-нерезидентам								
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	62 590	0	0	62 590	72 093	0	0	72 093
<b>Итого обеспечительный депозит, предоставленный юридическим лицам-нерезидентам</b>	<b>62 590</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62 590</b>	<b>72 093</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>72 093</b>
Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа								
V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	0	0	0	0	12 000	12 000	12 000	0
<b>Итого требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 000</b>	<b>12 000</b>	<b>12 000</b>	<b>0</b>
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала								
V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	0	0	0	0	42 000	42 000	42 000	0
<b>Итого суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>42 000</b>	<b>42 000</b>	<b>42 000</b>	<b>0</b>
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>7 187 879</b>	<b>1 286 189</b>	<b>558 441</b>	<b>6 629 438</b>	<b>6 685 100</b>	<b>1 153 101</b>	<b>625 284</b>	<b>6 059 816</b>

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 9 месяцев 2016 года:

	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	Итого
<b>Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2016</b>	<b>380 321</b>	<b>671</b>	<b>190 292</b>	<b>12 000</b>	<b>42 000</b>	<b>625 284</b>
Создание резерва на возможные потери по кредитам и ссудной задолженности	1 342 524	51	89 000	34 000	161 999	1 627 574
Восстановление резерва на возможные потери по кредитам и ссудной задолженности	- 1 326 471	- 61	- 187 663	- 46 000	- 203 999	-1 764 194
Кредиты и ссудная задолженность, списанные как безнадежные	0	0	- 5 681	0	0	- 5 681

Восстановление кредитов и ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резервы, поставленные на баланс, в результате операции присоединения	52 681	6 062	16 715	0	0	75 458
<b>Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.10.2016</b>	<b>449 055</b>	<b>6 723</b>	<b>102 663</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>558 441</b>

В отчетном периоде за счет сформированного резерва безнадежная задолженность по ссудам, нереальным к взысканию, списывалась по задолженности физических лиц в размере 5 681 тыс. руб.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, права требования и другое имущество, банковские гарантии, поручительства, гарантийный депозит (вклад). Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Обеспечение I и II категории качества принимается в расчет резерва на возможные потери.

К обеспечению I категории качества, в частности, относятся:

- ✓ залог собственных долговых ценных бумаг Банка, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде;
- ✓ заклад собственных долговых ценных бумаг, независимо от срока предъявления их к платежу;
- ✓ залог имущественных прав на гарантийный депозит (вклад) юридического лица при одновременном выполнении следующих условий:
  - отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту (вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия досрочного возврата (востребования) депозита (вклада),
  - срок возврата депозита (вклада) юридического лица наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательств перед Банком и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока.

К обеспечению II категории качества относится не относящийся к I категории качества ликвидный залог:

- ✓ залог вещей при наличии устойчивого рынка предметов залога или иных достаточных оснований считать, что залог может быть реализован в срок, не превышающий 180 дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог;
- ✓ залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права могут быть реализованы в срок, не превышающий 180 дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог;
- ✓ гарантии (банковские гарантии) и поручительства (применительно к векселям – авали или акцепты) лиц, перечисленных в п.6.3.1. Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004, в пределах 50% от чистых активов гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как хорошее;
- ✓ поручительства образованных субъектами РФ фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв на возможные потери по кредитам по состоянию на 01.10.2016 на 727 748 тыс. руб. (на 01.01.2016: 527 817 тыс. руб.).

Под суммой (стоимостью) обеспечения, учитываемой при формировании резерва, понимается:

- ✓ рыночная стоимость ценных бумаг, котируемых на рынке ценных бумаг, определяемая как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение последнего торгового дня отчетного месяца на фондовой бирже или через организатора торговли;
- ✓ сумма обязательств, предусмотренная собственной долговой ценной бумагой Банка (договором депозита (вклада)), и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;
- ✓ сумма обязательств по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю;

✓ справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения.

Под справедливой стоимостью залога понимается его рыночная стоимость, т.е. такая его цена, по которой залогодатель, в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Справедливая стоимость залога и степень его ликвидности определяются на основании информации, указанной в следующих источниках:

✓ отчеты об оценке, информационные письма, иные документы, предоставленные оценочной компанией (профессиональным оценщиком), если срок экспозиции не превышает 180 календарных дней. В данном случае справедливой стоимостью считается рыночная стоимость имущества, приведенная в любом из указанных документов. В случае срока экспозиции свыше 180 дней, справедливой стоимостью считается ликвидационная стоимость имущества;

✓ прайс-листы, договоры купли продажи на аналогичное имущество;

✓ информация о ценах предложения или спроса на аналогичные объекты (предметы), полученная из средств массовой информации, сети Интернет – *при условии наличия устойчивого рынка* объектов/предметов залога, что определяет возможность реализации, а следовательно – ликвидность залога. В этом случае справедливой стоимостью считается оценка, полученная путем расчета среднеарифметической цены по объектам с аналогичными характеристиками в количестве не менее 3-х штук, умноженная на коэффициент 0,7 (дисконт).

Справедливая стоимость залога подтверждается ежеквартально (не реже, чем 1 раз в 3 месяца). Если она изначально определялась независимым оценщиком, то информация о подтверждении справедливой стоимости, в том числе в случае отсутствия ее изменения, предоставляется в Банк в письменном виде, от имени оценочной компании. В иных случаях составляется расчет справедливой стоимости с указанием объектов, используемых при оценке, источников информации о ценах. Изменение справедливой стоимости обеспечения учитывается при формировании резерва по ссуде.

В целях определения размера резерва из справедливой стоимости обеспечения соответствующей категории качества вычитаются расходы Банка, связанные с реализацией обеспечения и равные 2% от справедливой стоимости обеспечения (за исключением случаев, когда в качестве обеспечения выступают: депозиты, векселя, депозитные сертификаты Банка в закладе, поручительства образованных субъектами РФ фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса), а также применяется коэффициент категории качества обеспечения - для обеспечения I категории качества равный единице (1,0), для обеспечения II категории качества - 0,5.

Если обеспечение по ссуде не относится к I и II категориям качества, то подтверждение его справедливой стоимости не осуществляется. Обеспечение, не относящееся к I или II категориям качества, при формировании резерва не учитывается. По таким ссудам резерв не корректируется и совпадает с расчетным.

В следующей таблице представлена информация о распределении кредитов, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, по видам обеспечения. Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях, обеспечительный депозит, предоставленный юридическим лицам-нерезидентам, не имеют обеспечения. В таблице далее представлены объемы кредитов, в обеспечение которых принят залог указанного вида. Как правило, одна ссуда имеет несколько видов обеспечения. В этом случае кредит показан в таблице по наиболее ликвидному виду обеспечения.

	на 01.10.2016				на 01.01.2016			
	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	152 304	0	143 148	295 452	617 537	0	339 446	956 983
Кредиты, обеспеченные	3 908 217	21 636	798 435	4 728 288	3 693 800	18 558	527 844	4 240 202
требованиями к Банку и денежными средствами	74	0	38 000	38 074	0	0	0	0
недвижимостью	2 237 642	11 716	494 441	2 743 799	2 479 643	5 492	438 111	2 923 246
оборудованием и транспортными	324 465	9 920	238 244	572 629	422 445	12 599	30 829	465 873

средствами								
прочие активы	599 889	0	4 600	604 489	140 733	0	5 089	145 822
гарантиями и поручительствами третьих лиц	746 147	0	23 150	769 297	650 979	467	53 815	705 261
<b>Итого кредитов</b>	<b>4 060 521</b>	<b>21 636</b>	<b>941 583</b>	<b>5 023 740</b>	<b>4 311 337</b>	<b>18 558</b>	<b>867 290</b>	<b>5 197 185</b>
Резервы на возможные потери	449 055	6 723	102 663	558 441	380 321	671	190 292	571 284
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 611 466</b>	<b>14 913</b>	<b>838 920</b>	<b>4 465 299</b>	<b>3 931 016</b>	<b>17 887</b>	<b>676 998</b>	<b>4 625 901</b>
Учетная сумма обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	2 134 337	23 586	597 201	2 755 124	2 326 279	34 238	414 755	2 775 272

Далее представлен анализ кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам экономической деятельности заемщиков (отраслям экономики):

	на 01.10.2016				на 01.01.2016			
	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Доля	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Доля
Оптовая, розничная торговля	1 444 176	142 063	1 302 113	35.9%	1 753 627	160 879	1 592 748	40.3%
Строительство	907 360	162 427	744 933	20.5%	775 456	75 590	699 866	17.7%
Производство	700 310	74 017	626 293	17.3%	542 756	8 740	534 016	13.5%
Услуги	354 860	11 589	343 271	9.5%	476 638	90 914	385 724	9.8%
Операции с недвижимым имуществом	356 770	22 886	333 884	9.2%	303 000	28 861	274 139	6.9%
Финансы и инвестиции	110 205	6 972	103 233	2.9%	51 000	4 663	46 337	1.2%
Сельское, лесное хозяйство и рыболовство	101 746	3 201	98 545	2.7%	278 766	6 648	272 118	6.9%
Транспорт и связь	76 172	31 470	44 702	1.2%	133 339	4 670	128 669	3.3%
Образование, здравоохранение, наука, религия, общественные организации	17 800	1 152	16 648	0.5%	3 500	26	3 474	0.1%
Прочие	12 758	1	12 757	0.3%	11 813	1	11 812	0.3%
<b>Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>4 082 157</b>	<b>455 778</b>	<b>3 626 379</b>	<b>100%</b>	<b>4 329 895</b>	<b>380 992</b>	<b>3 948 903</b>	<b>100%</b>

Анализ ссудной задолженности на 01.10.2016 по срокам, оставшимся до погашения, представлен ниже:

	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 365 дней	Более 365 дней	Просроченные *	Всего
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</b>								
предприятиям крупного бизнеса	26 227	244 063	7 500	37 500	25 300	110 990	0	451 580
предприятиям среднего бизнеса	188	87 870	229 129	492 708	125 202	278 588	163 000	1 376 685
предприятиям малого бизнеса	95 062	533 259	235 469	492 679	362 613	344 819	168 355	2 232 256
<b>Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам</b>	<b>121 477</b>	<b>865 192</b>	<b>472 098</b>	<b>1 022 887</b>	<b>513 115</b>	<b>734 397</b>	<b>331 355</b>	<b>4 060 521</b>
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	341	1 453	1 912	4 507	841	5 869	6 713	21 636
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>								
ипотечные кредиты	297	16 559	5 645	6 362	6 352	38 837	6 576	80 648
автокредиты	3 899	7 504	11 850	11 949	13 122	194 957	107	243 388
потребительские кредиты	9 826	35 577	128 082	39 266	118 846	104 903	179 759	616 259



овердрафты по пластиковым картам	0	0	0	203	340	610	135	1 288
<b>Итого кредитов, предоставленных физическим лицам</b>	<b>14 022</b>	<b>59 640</b>	<b>145 577</b>	<b>57 780</b>	<b>138 660</b>	<b>339 327</b>	<b>186 577</b>	<b>941 583</b>
<b>Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях</b>								
кредиты и депозиты в банках-резидентах	1 000 000	0	0	0	0	0	0	1 000 000
кредиты и депозиты в банках-нерезидентах	1 579	0	0	0	0	0	0	1 579
средства по договорам обратного РЕПО	1 099 970	0	0	0	0	0	0	1 099 970
<b>Итого кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях</b>	<b>2 101 549</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 101 549</b>
Обеспечительный депозит, предоставленный юридическим лицам-нерезидентам	62 590	0	0	0	0	0	0	62 590
<b>Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>2 299 979</b>	<b>926 285</b>	<b>619 587</b>	<b>1 085 174</b>	<b>652 616</b>	<b>1 079 593</b>	<b>524 645</b>	<b>7 187 879</b>

\* в столбце «просроченные» показана только просроченная часть ссудной задолженности, срок погашения которой по условиям договоров уже наступил.

Анализ ссудной задолженности на 01.01.2016 по срокам, оставшимся до погашения, представлен ниже:

	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 365 дней	Более 365 дней	Просроченные *	Всего
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</b>								
государственным предприятиям	0	0	0	0	0	0	4 723	4 723
предприятиям крупного бизнеса	15 300	255 500	29 800	0	49 100	250 000	0	599 700
предприятиям среднего бизнеса	0	108 000	107 320	539 500	281 877	93 430	15 657	1 145 784
предприятиям малого бизнеса	41 403	202 787	543 266	889 441	556 305	238 928	89 000	2 561 130
<b>Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам</b>	<b>56 703</b>	<b>566 287</b>	<b>680 386</b>	<b>1 428 941</b>	<b>887 282</b>	<b>582 358</b>	<b>109 380</b>	<b>4 311 337</b>
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	231	550	1 455	2 973	5 465	7 221	663	18 558
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>								
ипотечные кредиты	430	1 149	1 882	10 529	10 012	28 931	6 563	59 496
автокредиты	93	158	282	270	205	627	0	1 635
потребительские кредиты	20 968	79 468	162 851	268 102	31 559	111 675	129 787	804 410
овердрафты по пластиковым картам	63	719	0	0	26	816	125	1 749
<b>Итого кредитов, предоставленных физическим лицам</b>	<b>21 554</b>	<b>81 494</b>	<b>165 015</b>	<b>278 901</b>	<b>41 802</b>	<b>142 049</b>	<b>136 475</b>	<b>867 290</b>
<b>Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях</b>								
кредиты и депозиты в банках-резидентах	1 360 000	0	0	0	0	0	0	1 360 000
кредиты и депозиты в банках-нерезидентах	1 822	0	0	0	0	0	0	1 822
<b>Итого кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях</b>	<b>1 361 822</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 361 822</b>
Обеспечительный депозит, предоставленный юридическим лицам-нерезидентам	72 093	0	0	0	0	0	0	72 093
Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	0	12 000	0	0	0	0	0	12 000
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	42 000	0	0	0	0	0	0	42 000
<b>Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>1 554 403</b>	<b>660 331</b>	<b>846 856</b>	<b>1 710 815</b>	<b>934 549</b>	<b>731 628</b>	<b>246 518</b>	<b>6 685 100</b>

Основной объем кредитов предоставлен резидентам Российской Федерации. В состав ссудной задолженности включен обеспечительный депозит в компании MasterCard Europe SPRL, являющейся резидентом Бельгии, и обеспечительный депозит в VTB Bank (DEUTSCHLAND), являющемся резидентом Германии.

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

	на 01.10.2016	на 01.01.2016	Изменение
<b>Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>			
Ипотечные сертификаты участия	0	747 541	-747 541
Корпоративные акции	0	750	-750
<b>Итого долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>748 291</b>	<b>-748 291</b>
Резервы на возможные потери	0	-186 923	186 923
<b>Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>561 368</b>	<b>-561 368</b>

Далее представлен анализ изменения резервов на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 9 месяцев 2016 года:

	Ипотечные сертификаты участия	Корпоративные акции	Итого
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2016</b>	<b>186 885</b>	<b>38</b>	<b>186 923</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) на возможные потери	-186 885	-38	-186 923
Ценные бумаги, списанные за счет резерва на возможные потери	0	0	0
<b>Резерв на возможные потери на 01.10.2016</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**4.5. Требование по текущему налогу на прибыль**

	на 01.10.2016	на 01.01.2016	Изменение
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	5	0	5
Налог на прибыль	21 331	23 861	-2 530
<b>Итого требование по текущему налогу на прибыль</b>	<b>21 336</b>	<b>23 861</b>	<b>-2 525</b>

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

В следующей таблице представлен анализ структуры и движения основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 9 месяцев 2016 года:

	Здания	Транспортные средства	Банковские оборудование	Вычислительная техника	Прочие ОС	Нематериаль- ные активы	Незавершенное строительство	Запасы	Всего
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2016</b>	<b>1 331 730</b>	<b>10 469</b>	<b>17 964</b>	<b>4 582</b>	<b>2 101</b>	<b>140</b>	<b>0</b>	<b>1 227</b>	<b>1 368 213</b>
<b>Первоначальная ст-ть на 01.01.2016</b>	<b>1 626 158</b>	<b>25 532</b>	<b>46 857</b>	<b>16 871</b>	<b>17 501</b>	<b>839</b>	<b>0</b>	<b>1 227</b>	<b>1 734 985</b>
Поступление	0	0	3 274	0	0	0	3 274	12 325	18 873
Операция присоединения	79 210	5 678	1 114	1 790	43	0	0	0	87 835
Перевод в долгосрочные активы для продажи	-52 347	-9 207	0	0	-448	0	0	0	-62 002
Выбытие/ Реализация	0	-11 242	-4 258	-30	-331	0	-3 274	-12 152	-31 287
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 01.10.2016</b>	<b>1 653 021</b>	<b>10 761</b>	<b>46 987</b>	<b>18 631</b>	<b>16 765</b>	<b>839</b>	<b>0</b>	<b>1 400</b>	<b>1 748 404</b>
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2016</b>	<b>294 428</b>	<b>15 063</b>	<b>28 893</b>	<b>12 289</b>	<b>15 400</b>	<b>699</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>366 772</b>
<b>Начисленная амортизация</b>	<b>43 875</b>	<b>1 325</b>	<b>3 036</b>	<b>1 219</b>	<b>362</b>	<b>81</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>49 898</b>

Операция присоединения	5 396	1 627	733	1 697	8	0	0	0	9 461
Перевод в долгосрочные активы для продажи	-23 329	-5 395	0	0	-413				-29 137
Выбытие/ Реализация	0	-7 168	-2 957	-30	-331	0	0	0	-10 486
Переоценка	0	0	0	0		0	0	0	0
<b>Остаток на 01.10.2016</b>	<b>320 370</b>	<b>5 452</b>	<b>29 705</b>	<b>15 175</b>	<b>15 026</b>	<b>780</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>386 508</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.10.2016</b>	<b>1 332 651</b>	<b>5 309</b>	<b>17 282</b>	<b>3 456</b>	<b>1 739</b>	<b>59</b>	<b>0</b>	<b>1 400</b>	<b>1 361 896</b>

Здания переоценены по состоянию на 01.01.2016 по текущей (восстановительной) стоимости. Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком приведена к текущей (восстановительной) стоимости путем добавления к ней сумм накопленной амортизации. Переоценка произведена оценочной компанией ООО «САБ Бюро» (ИНН 7728712454, ОГРН 1097746600500). Работа выполнялась оценщиком Хасяновой Айслу Наилевной – членом общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», рег. №008621.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 575 079 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. Совокупное отложенное налоговое обязательство, рассчитанное в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости по итогам 2 квартала 2016 года, составило 114 961 тыс. руб. См. пункт 4.26 пояснительной информации. Переоценка основных средств переводится в нераспределенную прибыль при их продаже или ином выбытии. В течение 9 месяцев 2016 года фонд переоценки основных средств уменьшился на 43 149 тыс.руб. в результате переноса суммы переоценки в размере 34 525 тыс.руб. на нераспределенную прибыль и 8 624 тыс.руб. на уменьшение отложенного налога в составе добавочного капитала (пункт 4.17. пояснительной информации).

Ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, у Банка отсутствуют.

#### 4.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В следующей таблице представлен анализ движения долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 9 месяцев 2016 года:

Стоимость на 01.01.2016	74 549
Резервы на возможные потери	-19 156
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2016</b>	<b>55 393</b>
Поступления	53 625
Переоценка	-2 529
Реализация/Выбытие	-47 541
Восстановление (создание) резерва на возможные потери	-11 530
<b>Балансовая стоимость на 01.10.2016</b>	<b>47 418</b>
Стоимость на 01.10.2016	78 104
Резервы на возможные потери	-30 686

В связи с изменениями в учетной политике Банка с 01 января 2016 года в соответствии с Положением Банка России №448-П от 22.12.2014 категория «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» введена с 01.01.2016. Основная часть имущества, определенного в категорию «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», в 2015 году была включена в статью «Внеоборотные запасы».

#### 4.8. Прочие активы

	На 01.10.2016			На 01.01.2016			Изменения		
	Прочие активы	Резервы на возможные потери	Итого прочие активы	Прочие активы	Резервы на возможные потери	Итого прочие активы	Прочие активы	Резервы на возможные потери	Итого прочие активы
Расчеты по конверсионным и срочным сделкам, а также с валютными и фондовыми биржами	106 069	-83	105 986	0	0	0	106 069	83	105 986
<i>в рублях</i>	6 231			0			6 231		

в долларах США	91 272			0			91 272		
в евро	8 566			0			8 566		
Требования по получению начисленных процентов, комиссий и штрафов по ссудам	55 884	-10 472	42 273	39 032	-8 928	30 104	16 852	1 544	15 308
в рублях	55 284			38 352			16 932		
в долларах США	0			1			-1		
в евро	600			679			-79		
Расчеты с поставщиками, дебиторами	18 626	-2 165	16 461	2 446	-2 149	297	16 180	16	16 164
Требования по получению других признанных доходов	4 222	-3 308	4 385	3 970	-3 499	471	252	-191	443
в рублях	4 221			3 970			251		
в долларах США	0			0			0		
в евро	1			0			1		
Расходы будущих периодов	4 596	0	4 264	5 939	0	5 939	-1 343	0	-1 343
Требования по прочим операциям	2 898	0	2 898	16 877	-367	16 510	-13 979	367	-14 346
в рублях	1 354			7 542			-6 188		
в долларах США	260			2 140			-1 880		
в евро	1 284			7 195			-5 911		
Переплата по налогам и сборам	688	0	688	858	0	858	-170	0	-170
Расчеты с работниками	606	0	606	0	0	0	606	0	606
<b>Итого прочих активов</b>	<b>193 589</b>	<b>-16 028</b>	<b>177 561</b>	<b>69 122</b>	<b>-14 943</b>	<b>54 179</b>	<b>124 467</b>	<b>1 819</b>	<b>122 648</b>

Далее представлен анализ изменения резервов на возможные потери по прочим активам за 9 месяцев 2016 года:

	Требования по получению начисленных процентов, комиссий и штрафов по ссудам	Расчеты с поставщиками	Требования по получению других признанных доходов	Требования по прочим операциям	Итого
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2016</b>	<b>8 928</b>	<b>2 149</b>	<b>3 499</b>	<b>367</b>	<b>14 943</b>
Восстановление резерва на возможные потери	-30 872	-1 558	-4 087	-120	-36 637
Создание резерва на возможные потери	32 080	639	4 004	746	37 469
Резервы, поставленные на баланс, в результате операции присоединения	517	0	13	90	620
Списания задолженности за счет резерва на возможные потери	-181	0	-121	-65	-367
<b>Резерв на возможные потери на 01.10.2016</b>	<b>10 472</b>	<b>1 230</b>	<b>3 308</b>	<b>1 018</b>	<b>16 028</b>

Процедура признания процентов и комиссий по ссуде безнадежными: решение о признании процентов по ссуде безнадежными принимает Кредитный комитет Банка (на кредитные комитеты филиалов данное право не распространяется) одновременно с признанием безнадежным основного долга по ссуде на основании документов (профессиональных суждений, заключений) соответствующих подразделений Банка. Совет Банка на основании ходатайства Кредитного комитета принимает решение о списании признанной нереальной для взыскания задолженности по ссуде и процентам за счет сформированного Банком резерва. Решение о признании безнадежной задолженности по начисленным комиссиям и прочим операциям и списании ее за счет сформированного резерва принимает Совет Банка. В отчетном периоде текущего года за счет сформированного резерва списывалась безнадежная задолженность, нереальная к взысканию, в размере 367 тыс. руб.

#### 4.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	на 01.10.2016	на 01.01.2016	Изменение
Денежные средства, полученные от Банка России по сделкам РЕПО	1 756 406	173 000	1 583 406
<b>Итого кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации</b>	<b>1 756 406</b>	<b>173 000</b>	<b>1 583 406</b>

30 сентября 2016 года Банком по сделкам РЕПО были привлечены от Банка России денежные средства под залог ценных бумаг российских эмитентов и еврооблигаций, большая часть которых включена в Ломбардный список Банка России. Справедливая стоимость предоставленного обеспечения составила 2 022 564 тыс.руб. См. пункт 4.2 настоящей пояснительной информации. Дата возврата привлеченных денежных средств по сделкам РЕПО – 03 октября 2016 года, процентная ставка составила 11,0% годовых.

#### 4.10. Средства кредитных организаций

	на 01.10.2016	на 01.01.2016	Изменение
Кредиты, полученные от банков Российской Федерации по сделкам РЕПО	529 823	0	529 823
Средства банков Российской Федерации на корреспондентских счетах	7 548	0	7 548
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>537 371</b>	<b>0</b>	<b>537 371</b>

30 сентября 2016 года Банком были привлечены денежные средства под залог облигаций кредитных организаций и других российских эмитентов. Справедливая стоимость предоставленного обеспечения составила 660 760 тыс.руб. См. пункт 4.2 настоящей пояснительной информации. Дата возврата привлеченных денежных средств по сделкам РЕПО – 03 октября 2016 года, процентная ставка составила 10,5% годовых.

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

	на 01.10.2016	на 01.01.2016	Изменение
<b>Средства юридических лиц</b>	<b>2 416 002</b>	<b>3 091 395</b>	<b>-675 393</b>
текущие/расчетные счета	1 655 124	1 983 909	-328 785
срочные депозиты	760 878	1 107 486	-346 608
<b>Средства лиц, занимающихся профессиональной деятельностью (нотариусов, адвокатов)</b>	<b>2 605</b>	<b>1 056</b>	<b>1 549</b>
текущие/расчетные счета	2 605	1 056	1 549
<b>Средства индивидуальных предпринимателей</b>	<b>86 493</b>	<b>67 629</b>	<b>18 864</b>
текущие/расчетные счета	82 143	66 329	15 814
срочные депозиты	4 350	1 300	3 050
<b>Вклады физических лиц</b>	<b>5 093 229</b>	<b>4 576 429</b>	<b>516 800</b>
текущие счета	414 703	513 362	-98 659
<i>в т.ч. по банковским картам</i>	<i>242 746</i>	<i>366 071</i>	<i>-123 325</i>
вклады до востребования	4 847	4 589	258
срочные вклады	4 673 679	4 058 478	615 201
<b>Средства в расчетах</b>	<b>116 324</b>	<b>107 773</b>	<b>8 551</b>
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>7 714 653</b>	<b>7 844 282</b>	<b>-129 629</b>

По статье «Средства в расчетах» отражены средства на специальных счетах платежных агентов, обязательства по аккредитивам, депозиты нотариусов, инкассированная денежная выручка, денежные переводы, еще не переведенные на счета конечных получателей.

Начисленные Банком в соответствии с условиями договоров проценты, сроки выплаты которых еще не наступили, отражены в составе прочих обязательств.

Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.10.2016 по различным валютам приведена в таблице ниже:

	на 01.10.2016				
	рубль РФ	доллар США	евро	другие	Всего
<b>Средства юридических лиц</b>	<b>2 205 232</b>	<b>72 431</b>	<b>138 333</b>	<b>6</b>	<b>2 416 002</b>
текущие/ расчетные счета	1 456 102	67 738	131 278	6	1 655 124
срочные депозиты	749 130	4 693	7 055	0	760 878

Средства лиц, занимающихся профессиональной деятельностью (нотариусов, адвокатов)	2 605	0	0	0	2 605
Средства индивидуальных предпринимателей	84 553	1 784	156	0	86 493
текущие/ расчетные счета	80 203	1 784	156	0	82 143
срочные депозиты	4 350	0	0	0	4 350
Вклады физических лиц	4 361 426	550 282	181 515	6	5 093 229
текущие счета	374 364	16 928	23 405	6	414 703
в т.ч. по банковским картам	231 876	2 957	7 913	0	242 746
депозиты до востребования	3 706	962	179	0	4 847
срочные вклады	3 983 356	532 392	157 931	0	4 673 679
Средства в расчетах	112 767	860	2 697	0	116 324
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 766 583	625 357	322 701	12	7 714 653
Доля в общем объеме средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	87.71%	8.11%	4.18%	0.00%	100.00%

Анализ средств клиентов на 01.10.2016 по срокам, оставшимся до погашения, представлен ниже:

	до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 365 дней	более 365 дней	всего
Средства юридических лиц	1 770 254	551 048	64 700	30 000	0	0	2 416 002
расчетные/текущие счета	1 655 124	0	0	0	0	0	1 655 124
срочные депозиты	115 130	551 048	64 700	30 000	0	0	760 878
Средства лиц, занимающихся профессиональной деятельностью (нотариусов, адвокатов)	2 605	0	0	0	0	0	2 605
расчетные/текущие счета	2 605	0	0	0	0	0	2 605
Средства индивидуальных предпринимателей	83 493	1 500	1 500	0	0	0	86 493
расчетные/текущие счета	82 143	0	0	0	0	0	82 143
срочные депозиты	1 350	1 500	1 500	0	0	0	4 350
Средства физических лиц	703 329	1 013 110	1 363 954	720 009	922 202	370 625	5 093 229
текущие счета	414 703	0	0	0	0	0	414 703
срочные вклады	288 626	1 013 110	1 363 954	720 009	922 202	370 625	4 678 526
Средства в расчетах	116 324	0	0	0	0	0	116 324
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 676 005	1 565 658	1 430 154	750 009	922 202	370 625	7 714 653

4.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	на 01.10.2016	на 01.01.2016	Изменение
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	18	0	18
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	0	18

4.13. Выпущенные долговые обязательства

	%	на 01.10.2016	на 01.01.2016	Изменение
Собственные векселя, в том числе				
беспроцентные, в том числе		760	760	0
рубли	0	760	760	0

<b>процентные, в том числе</b>		<b>112 014</b>	<b>16 698</b>	<b>95 316</b>
<i>рубли</i>	<i>от 7% до 17%</i>	83 661	16 698	66 963
<i>евро</i>	<i>0,01%</i>	28 353	0	28 353
<b>дисконтные, в том числе</b>		<b>9 139</b>	<b>0</b>	<b>9 139</b>
<i>рубли</i>	<i>от 11% до 11,9672</i>	4 360	0	4 360
<i>евро</i>	<i>3,25%</i>	3 879	0	3 879
<i>доллары США</i>	<i>2,75%</i>	900	0	900
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>		<b>121 913</b>	<b>17 458</b>	<b>104 455</b>

В таблице отражены суммы основного долга (номинала векселя). Начисленные по условиям выпуска долговых обязательств на отчетную дату проценты, сроки уплаты которых еще не наступили, отражены в составе прочих обязательств.

Далее представлены выпущенные долговые обязательства по срокам до погашения.

	<b>на 01.10.2016</b>	<b>на 01.01.2016</b>
<b>Собственные векселя, в том числе</b>	<b>121 913</b>	<b>17 458</b>
<i>со сроком погашения до востребования и до 30 дней</i>	6 000	623
<i>со сроком погашения от 31 до 90 дней</i>	9 582	3 500
<i>со сроком погашения от 91 до 180 дней</i>	47 231	0
<i>со сроком погашения от 181 до 1 года</i>	46 981	7 136
<i>со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет</i>	9 834	3 414
<i>со сроком погашения свыше 3 лет</i>	2 285	2 785
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>121 913</b>	<b>17 458</b>

Просроченной задолженности по выпущенным долговым обязательствам Банк не имеет.

#### 4.14. Обязательство по текущему налогу на прибыль

	<b>на 01.10.2016</b>	<b>на 01.01.2016</b>	<b>Изменение</b>
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	0	0	0
Налог на прибыль	0	2 622	-2 622
<b>Итого обязательство по текущему налогу на прибыль</b>	<b>0</b>	<b>2 622</b>	<b>-2 622</b>

#### 4.15. Прочие обязательства

	<b>на 01.10.2016</b>	<b>на 01.01.2016</b>	<b>Изменение</b>
<b>Обязательства по уплате процентов клиентам в т.ч.</b>	<b>181 906</b>	<b>195 878</b>	<b>-13 972</b>
<i>доллары</i>	3 141	7 265	-4 124
<i>евро</i>	1 829	2 705	-876
<b>Обязательства по оплате ценных бумаг</b>	<b>68 089</b>	<b>0</b>	<b>68 089</b>
<i>доллары</i>	68 089	0	68 089
<b>Расчеты с работниками</b>	<b>14 483</b>	<b>0</b>	<b>14 483</b>
<b>Доходы будущих периодов</b>	<b>8 416</b>	<b>9 258</b>	<b>-842</b>
<b>Расчеты с бюджетом по налогам</b>	<b>4 791</b>	<b>8 467</b>	<b>-3 676</b>
<b>Прочие обязательства, в т.ч.</b>	<b>2 072</b>	<b>2 683</b>	<b>-611</b>
<i>доллары</i>	1	306	-305
<i>евро</i>	0	14	-14
<b>Расчеты с поставщиками, подрядчиками в т.ч.</b>	<b>81</b>	<b>5 415</b>	<b>-5 334</b>
<i>евро</i>	0	26	-26
<b>Дивиденды начисленные, но невостребованные</b>	<b>31</b>	<b>31</b>	<b>0</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>279 869</b>	<b>221 732</b>	<b>58 137</b>



По состоянию на 01.10.2016 основную часть обязательств по расчетам с работниками составляют обязательства по начислению краткосрочных вознаграждений работникам по накопленным неиспользованным очередным отпускам.

В составе прочих обязательств просроченные обязательства отсутствуют.

#### **4.16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон**

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера представляют собой сформированные Банком резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резервы формируются по контрактным стоимостям условных обязательств кредитного характера, отражаемых на внебалансовых счетах.

Структура резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера приведена в п. 4.18.

Далее представлен анализ изменения резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера за 9 месяцев 2016 года:

	Выданные гарантии	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под «Лимит задолженности»	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «Овердрафт»	Итого
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2016</b>	<b>1 707</b>	<b>664</b>	<b>1</b>	<b>862</b>	<b>3 234</b>
Восстановление резерва на возможные потери	-6 121	-51 435	0	-455	-58 011
Создание резерва на возможные потери	26 034	54 805	7	94	80 940
Резервы, поставленные на баланс, в результате операции присоединения	0	81	0	0	81
Списания задолженности за счет резерва на возможные потери	0	0	0	0	0
<b>Резерв на возможные потери на 01.10.2016</b>	<b>21 620</b>	<b>4 115</b>	<b>8</b>	<b>501</b>	<b>26 244</b>

При формировании резерва по кредитным линиям и кредитным договорам в форме овердрафт обеспечение распределяется пропорционально между ссудной задолженностью, учтенной на ссудных счетах, и неиспользованными остатками по кредитным линиям и неиспользованным лимитом по договорам в форме овердрафт, учтенным на счетах условных обязательств кредитного характера. При этом категория качества и процент резервирования по ссудной задолженности и неиспользованным остаткам по кредитным линиям и неиспользованным лимитам по договорам в форме «овердрафт» одинаковы.

#### **4.17. Источники собственных средств**

Далее представлен анализ изменений в составе источников собственных средств за 9 месяцев 2016 года:

	Средства акционеров (уставный капитал)	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Нераспределенная прибыль	Итого источников собственных средств
<b>Остаток на 01.01.2016</b>	<b>168 764</b>	<b>0</b>	<b>468 762</b>	<b>25 315</b>	<b>494 442</b>	<b>450 305</b>	<b>1 607 588</b>
Дополнительная эмиссия акций	35 854	0	0	0	0	0	35 854
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	-521	0	0	0	0	-521
Чистая прибыль за период	0	0	0	0	0	14 670	14 670
Реализованная переоценка основных средств	0	0	0	0	-43 149	34 525	-8 624
Распределение прибыли прошлого года	0	0	0	0	0	0	0

Изменение отложенного налогообложения	0	0	0	0	8 624	0	8 624
Операция присоединения	0	0	0	5 691	161	282 864	288 716
Остаток на 01.10.2016	204 618	-521	468 762	31 006	460 078	782 364	1 946 307

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал на 01.10.2016 сформирован в сумме 204 618 166 рублей и разделен на 204 618 166 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая акция. Количество размещенных обыкновенных акций 204 618 166 штук.

19 сентября 2016 года состоялось размещение дополнительного выпуска обыкновенных именных акций в связи с реорганизацией ПАО Банк «Александровский» в форме присоединения к нему АО «СМБ-Банк», отчет об итогах которого зарегистрирован Банком России 19 октября 2016. В составе дополнительного выпуска размещено 35 853 750 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая за счет конвертации в них обыкновенных именных бездокументарных акций присоединяемого банка. При этом одна обыкновенная именная акция АО «СМБ-Банк» номинальной стоимостью 2000 рублей конвертирована в 286,83 обыкновенных именных акций ПАО Банк «Александровский» номинальной стоимостью 1 (один) рубль. Коэффициент конвертации рассчитан независимым оценщиком исходя из рыночной стоимости акций реорганизуемых обществ.

В соответствии со статьей 75 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» по требованию акционеров к ПАО Банк «Александровский» в связи с его реорганизацией был осуществлен выкуп 47 388 обыкновенных акций Банка. Цена выкупа определена Советом директоров Банка на основании отчета независимого оценщика. Обязательства по выкупу Банком акций по требованию акционеров исполнены полностью.

Выкупленные акции Банк планирует реализовать не позднее одного года после их приобретения Банком.

Без учета размещения четырнадцатого дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка в соответствии с Уставом Банка предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 150 709 268 штук номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая акция. Форма выпуска обыкновенных акций бездокументарная. Все акции Банка являются именными. Одна обыкновенная акция дает право на один голос. Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров на 01.10.2016, составляет 32 физических и юридических лица. В результате сделок купли-продажи акций ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» в январе 2016г. прекратилось контрольное участие в уставном капитале Кашина А.Л. и его группы лиц. На отчетную дату владельцами акций Банка являются несколько физических лиц, каждый из которых владеет более 5%, но менее 10% уставного капитала Банка, более 25% акций владеет Лотвинов Е.М.

Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка составляет 15 (пятнадцать) процентов величины уставного капитала. Резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений в размере 5 (пяти) процентов чистой прибыли до достижения требуемой величины.

#### 4.18. Внебалансовые обязательства

	на 01.10.2016	на 01.01.2016	Изменение
<b>Безотзывные обязательства</b>	<b>3 325 486</b>	<b>116 786</b>	<b>3 208 700</b>
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	923	-923
<i>юридические лица</i>	0	923	-923
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	119 021	4 602	114 419
<i>юридические лица</i>	116 654	1 180	115 474
<i>физические лица</i>	1 887	3 422	-1 535
<i>индивидуальные предприниматели</i>	480	0	480
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под «лимит задолженности»	139 273	91 598	47 675
<i>юридические лица</i>	137 953	84 215	53 738
<i>физические лица</i>	1 320	1 429	-109
<i>индивидуальные предприниматели</i>	0	5 954	-5 954
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	59 808	19 663	40 145
<i>юридические лица</i>	26 320	19 443	6 877

<i>физические лица</i>	32 760	0	32 760
<i>индивидуальные предприниматели</i>	728	220	508
Обязательства по наличным и срочным сделкам	1 810 278	0	1 810 278
<i>обязательства по поставке денежных средств</i>	1 739 336	0	1 739 336
<i>обязательства по поставке товара</i>	70 942	0	70 942
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 197 106	0	1 197 106
<i>РЕПО с корпоративными бумагами</i>	1 197 106	0	1 197 106
<b>Выданные гарантии и поручительства</b>	<b>610 465</b>	<b>144 053</b>	<b>466 412</b>
<i>юридические лица</i>	610 465	144 053	-466 412
Условные обязательства некредитного характера	49 043	85 299	-36 256
<i>юридические лица</i>	49 043	85 299	-36 256
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>3 984 994</b>	<b>346 138</b>	<b>3 638 856</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>			
по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»	1 493	862	631
<i>юридические лица</i>	1 162	7	1 155
<i>физические лица</i>	331	855	-524
по неиспользованным лимитам по предоставлению средств под «лимит задолженности»	3 123	664	2 459
<i>юридические лица</i>	2 946	650	2 296
<i>физические лица</i>	177	14	163
<i>индивидуальные предприниматели</i>	0	0	0
по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов	8	1	7
<i>юридические лица</i>	8	1	7
<i>физические лица</i>	0	0	0
<i>индивидуальные предприниматели</i>	0	0	0
по обязательствам по наличным и срочным сделкам	0	0	0
<i>обязательства по поставке денежных средств</i>	0	0	0
<i>обязательства по поставке товара</i>	0	0	0
по выданным гарантиям	21 620	1 707	19 913
<i>юридические лица</i>	21 620	1 707	19 913
<b>Итого резервов на возможные потери по внебалансовым обязательствам</b>	<b>26 244</b>	<b>3 234</b>	<b>23 010</b>

#### 4.19. Процентные доходы и расходы

	за 9 месяцев 2016 года	за 9 месяцев 2015 года
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в кредитных организациях	121 331	105 248
<i>на корреспондентских счетах</i>	230	1 114
<i>межбанковские кредиты</i>	77 390	85 855
<i>от депозитов в Банке России</i>	1 626	8 209
<i>от сделок РЕПО с кредитными организациями</i>	42 085	10 046
<i>в учтенных векселях</i>	0	24
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	540 357	776 632
<i>кредиты юридическим лицам</i>	465 247	678 919

кредиты физическим лицам	72 881	93 542
кредиты предпринимателям	2 197	3 353
возврат процентов по депозитам физических лиц за прошлые годы		818
доходы прошлых лет	32	0
От вложений в ценные бумаги	47 111	29 436
купонный и дисконтный доход по облигациям	47 111	29 436
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>708 799</b>	<b>911 316</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По привлеченным средствам кредитных организаций	8 740	5 599
межбанковские кредиты	3 355	913
РЕПО с Банком России	2 367	4 643
РЕПО с кредитными организациями	2 695	43
прочие привлеченные средства кредитных организаций	301	0
размещенные средства в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам	22	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	364 651	516 936
проценты, уплаченные юридическим лицам	49 351	148 031
проценты, уплаченные предпринимателям	147	0
проценты, уплаченные физическим лицам	315 153	368 905
По выпущенным долговым обязательствам	4 608	10 070
проценты, уплаченные по депозитным сертификатам	0	8 806
проценты, уплаченные по собственным векселям	4 608	1 264
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>377 999</b>	<b>532 605</b>
<b>Итого чистые процентные доходы до создания резерва на возможные потери</b>	<b>330 800</b>	<b>378 711</b>
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 208	1 172
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам</b>	<b>329 592</b>	<b>379 883</b>
изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	136 620	44 336
изменение резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	98	-177
<b>Итого чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери</b>	<b>466 310</b>	<b>424 042</b>

#### 4.20. Чистые доходы от операций с ценными бумагами

	за 9 месяцев 2016 года	за 9 месяцев 2015 года
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Российские государственные облигации	-15 647	74
в т.ч. переоценка	0	75
Облигации кредитных организаций	841	490
в т.ч. переоценка	-480	219
Корпоративные облигации	65 768	-9 887
в т.ч. переоценка	31 512	-9 712
Производные финансовые инструменты	-5 219	0
<b>Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или</b>	<b>45 743</b>	<b>-9 323</b>

<b>убыток</b>		
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи</b>		
Ипотечные сертификаты участия	-612	0
Корпоративные акции	250	0
<b>Итого чистых доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи</b>	<b>-362</b>	<b>0</b>

Чистые доходы от операций с ценными бумагами включают доходы и расходы от реализации, погашения и приобретения ценных бумаг, а также от их переоценки по справедливой стоимости. Процентный (купонный) доход по облигациям отражен в составе процентных доходов (п. 4.19 настоящей пояснительной информации).

#### 4.21. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	за 9 месяцев 2016 года	за 9 месяцев 2015 года
Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	85 427	73 997
Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	6 020	9 916
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>91 447</b>	<b>83 913</b>
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-35 525	12 577
<b>Итого чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты</b>	<b>55 922</b>	<b>96 490</b>

На Бирже Банк выступает как дилер, совершая сделки от своего имени и за свой счет. Доходы Банка образуются за счет разницы между ценой покупки и продажи валюты, а также за счет изменения курсов. Финансовый результат складывается из доходов, отраженных по статье «купля-продажа иностранной валюты» и статье «переоценка иностранной валюты».

#### 4.22. Комиссионные доходы и расходы

	за 9 месяцев 2016 года	за 9 месяцев 2015 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	46 386	54 187
Комиссия по кассовым операциям	12 692	21 175
Комиссия за обслуживание карточных счетов	10 624	15 410
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	8 193	8 535
Комиссия за предоставление прочих услуг клиентам	7 016	4 469
Комиссия по выданным гарантиям	4 323	4 618
Комиссия за инкассацию	2 513	7 067
Комиссия за обслуживание в системе удаленного доступа	713	1 314
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>92 460</b>	<b>116 775</b>

	за 9 месяцев 2016 года	за 9 месяцев 2015 года
<b>Комиссионные расходы</b>		
За обслуживание банковских карт	44 601	45 136
Комиссия по расчетным операциям	4 218	5 874
Комиссии на рынке ценных бумаг	1 605	164
Комиссия за инкассацию	1 256	373
Комиссии по операциям с валютными ценностями	868	0
Полученные гарантии и поручительства	5	3
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>52 553</b>	<b>51 550</b>

#### 4.23. Прочие операционные доходы

	за 9 месяцев 2016 года	за 9 месяцев 2015 года
От операций с кредитами, права требования по которым приобретены	56 365	0

Доходы по привлеченным средствам (возврат процентов по депозитам за прошлые годы)	5 141	0
Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	2 135	160
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 047	50
Подключение к системе удаленного доступа и программирование электронного пропуска	1 926	1 183
От предоставления в аренду сейфов и специальных помещений	1 863	2 111
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	1 421	155
От списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	1 112	517
От сдачи имущества в аренду	719	5 651
Прочие	337	495
От выбытия (реализации) прочего имущества	132	144
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	6	5 097
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>73 204</b>	<b>15 563</b>

#### 4.24. Операционные расходы

	за 9 месяцев 2016 года	за 9 месяцев 2015 года
Расходы на содержание персонала, включая страховые взносы во внебюджетные фонды	343 698	311 012
Убыток от реализации и погашения прав требования по кредитам и прочим размещенным средствам	221 080	25 117
Расходы по основным средствам	89 312	94 965
<i>амортизация основных средств и НМА</i>	49 898	51 962
<i>ремонт основных средств</i>	6 633	3 080
<i>содержание ОС</i>	16 458	36 366
<i>выбытие и уценка ОС</i>	7 150	21
<i>списание запасов</i>	9 173	3 536
Профессиональные услуги	46 600	46 813
<i>охрана</i>	18 490	32 327
<i>связь</i>	11 448	10 867
<i>консультационные и юридические услуги</i>	13 129	1 210
<i>другие</i>	3 533	2 409
Страхование	31 822	18 809
<i>добровольное медицинское страхование</i>	1 066	3 485
<i>страхование имущества</i>	909	1 276
<i>страхование вкладов</i>	29 847	14 048
Штрафы, пени, неустойки	15 351	31
Сопровождение программного обеспечения	13 736	9 648
Арендная плата	7 998	6 457
<i>земли</i>	5 498	4 940
<i>имущества</i>	2 500	1 517
Прочие	4 479	3 039
Расходы на рекламу	1 813	6 279
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>775 889</b>	<b>523 794</b>

#### 4.25. Возмещение (расход) по налогам

	за 9 месяцев 2016 года	за 9 месяцев 2015 года
<b>Налоги, отнесенные на расходы</b>		
Налог на имущество	15 255	15 611
Налог на добавленную стоимость	9 085	10 953
Сбор за негативное воздействие на окружающую среду	201	150

Госпошлина	113	456
Транспортный налог	72	211
Налог на землю (Земельный налог)	12	101
<b>Итого налогов, отнесенных на расходы</b>	<b>24 738</b>	<b>27 482</b>
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	0	93
Налог на прибыль	0	0
Отложенный налог на прибыль	18 267	3 151
<b>Итого налог на прибыль</b>	<b>18 267</b>	<b>3 244</b>
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>43 005</b>	<b>30 726</b>

#### 4.26. Отложенный налог на прибыль

Различия между бухгалтерским и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц (отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы) отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	на 01.01.2016	Отражено в финансовом результате	Отражено по операции присоединения	на 01.10.2016
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>				
Финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 986	-1 399	-1 467	2 120
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20 724	-299	923	21 348
Переоценка основных средств	-123 585	8 624	0	-114 961
Прочие активы	15 339	4 867	3 388	23 594
Резервы на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам	43 187	-33 565	-1 372	8 250
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и страховые взносы по ним во внебюджетные фонды	0	4 460	0	4 460
Прочие обязательства	0	-288	-168	-456
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>-39 349</b>	<b>-17 600</b>	<b>1 304</b>	<b>-55 645</b>
Признанный отложенный налоговый актив	75 178	-26 891	1 304	49 591
Признанное отложенное налоговое обязательство	-123 585	8 624	0	-114 961
<b>Признанный чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>-48 407</b>	<b>-18 267</b>	<b>1 304</b>	<b>-65 370</b>

Банк не признает отложенный налоговый актив в сумме 9 725 тыс. руб. в отношении начисленных процентов, безнадежных к взысканию и созданных резервов по безнадежным активам.

Отложенное налоговое обязательство по основным средствам в сумме 114 961 тыс. руб. было отражено в собственных средствах в связи с переоценкой зданий Банка. См. пп. 4.6 настоящей пояснительной информации.

Промежуточная налоговая отчетность за соответствующий отчетный период составляется после отчетной даты, поэтому ее данные еще не отражены в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Расходы по налогу на прибыль, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 октября в соответствии с налоговой декларацией за 2 квартал соответствующего года отсутствуют. Текущие требования или обязательства по налогу на прибыль (п. 4.5 и п.4.14) представляют собой разницу между суммами, подлежащими уплате в соответствии с налоговой декларацией, и фактически уплаченными в соответствующие бюджеты.



#### 4.27. Уровень достаточности капитала

На 01 октября 2016 года сумма собственных средств (капитала) Банка составляет 1 950 400 тыс. руб. (01.01.2016: 1 612 118 тыс. руб.). Контроль выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

В соответствии с установленными требованиями Базеля III Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматива достаточности собственных средств (капитала)»), на уровне 8%. Минимально допустимые значения нормативов достаточности базового капитала и основного капитала кредитных организаций определены в размере 4,5 и 6%.

В рамках внедрения подходов, соответствующих международным стандартам регулирования деятельности кредитных организаций согласно Базелю III в части дополнительных требований (надбавок) к достаточности капитала Банк России обязал кредитные организации, начиная с 01 января 2016, рассчитывать и соблюдать надбавки к достаточности капитала (надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка, за системную значимость). Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала установлено в размере 0,625 (в процентах от взвешенных по риску активов).

Информация о нормативном капитале и его основных элементах (показателях) в соответствии с Базелем III, а также сумме активов, взвешенных по уровню риска, необходимых для определения достаточности базового, основного капитала и собственных средств (капитала) приведена в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

В течение 9 месяцев 2016 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

В следующей таблице представлены данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» 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	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	673 380	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	673 380	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	673 380
2	"Резервный фонд"	27	31 006	"Резервный фонд"	3	31 006
3	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет», всего, в том числе:	33	767 694	X	X	X
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	767 575	"Нераспределенная прибыль (убыток): "	2	767 575
3.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	119	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	119
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 361 896	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	35	X	X	X
4.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой	X	35	"Нематериальные активы (кроме деловой	9	35

	репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств			репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"		
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	24	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	24
5	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год", всего, в том числе:	34	14 670	X	X	X
5.1	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год, скорректированная на расходы и доходы будущих периодов	X	18 822	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	18 822
6	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	460 078	X	X	X
6.1	не включается в расчет собственных средств (капитала)	X	0	X	X	X
6.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	460 078	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	460 078
7	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	521	X	X	X
7.1	уменьшающие базовый капитал	X	313	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	313
7.2	уменьшающие добавочный капитал	X	208	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	208
7.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

#### 4.28. Показатель финансового рычага

Банк рассчитывает и представляет в отчетности показатель финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора".

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с нормативами достаточности собственных средств (капитала);

- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

Информация об основных элементах показателя финансового рычага приведена в «Сведениях об обязательных нормативах и показателе финансового рычага».

На рост показателя финансового рычага на 0,9 п.пункта за отчетный период повлияло увеличение суммы основного капитала за счет полученной прибыли и дополнительной эмиссии акций.

#### **4.29. Принимаемые Банком риски, процедуры их оценки. Управление риском и капиталом**

##### **4.29.1. Кредитный риск**

Кредитный риск — это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям и предусматривает:

- установление, в целях ограничения кредитного риска, лимитов на проведение операций, лимитов на контрагентов, лимитов самостоятельного принятия кредитного риска структурными подразделениями, лимитов на концентрацию кредитного риска и другие;
- осуществление всесторонней оценки контрагентов, которая включает в себя анализ финансового состояния контрагента, его кредитной истории, источников погашения, а также оценку качества предоставляемого обеспечения;
- постоянный мониторинг уровня принимаемых Банком рисков;
- оценка и формирование резервов на возможные потери, необходимых для покрытия рисков;
- использование системного подхода к управлению банковскими рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными контрагентами;
- применение в Банке единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска (стандартизированный подход);
- постоянный внутренний контроль.

Текущее управление кредитными рисками и их мониторинг осуществляется коллегиальными органами Банка (комитеты, Правление) в соответствии с внутренними регламентами и процедурами. Решения о выдаче ссуды принимаются коллегиально или в рамках лимита полномочий внутренних структурных подразделений. Решение о пролонгации и иных изменениях принимаются исключительно коллегиально. Кредитный комитет в процессе управления принимает во внимание всю доступную информацию, сбор и анализ которой проводится в соответствии с принципами, закрепленными во внутренних документах Банка, определяющих его кредитную политику. Служба управления рисками осуществляет независимый анализ кредитных заявок, последующий контроль качества кредитного портфеля, формирование и представление коллегиальным органам Банка риск-отчетности.

Контроль за уровнем кредитных рисков обеспечивается путем строгого соблюдения внутренних правил выдачи кредитов, систематического анализа кредитоспособности заемщиков на всех стадиях кредитования, осуществления кредитных операций только по решению Кредитного комитета головного офиса Банка в рамках установленных лимитов, осуществления регулярного мониторинга уровня кредитного риска на индивидуальном и портфельном уровнях, формирования и рассмотрения коллегиальными органами Банка риск-отчетности.

К методам управления кредитным риском в ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» относится также централизованная система применения и регулирования процентных ставок и тарифов. В дополнение к общим лимитам установлены плановые качественные и количественные показатели.

В оценке кредитных рисков Банк придерживается консервативного подхода, применяя взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

В планируемом периоде Банк продолжит осуществление политики, направленной на повышение требований к залоговому обеспечению, совершенствованию системы выявления потенциально проблемной задолженности и разработки корректирующих мероприятий.

##### **4.29.2. Рыночный риск**

Рыночные риски представляют собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

К рыночным рискам относятся:

✓ фондовый риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и ПФИ под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и ПФИ, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

✓ валютный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком спекулятивным позициям в финансовых инструментах, номинированных в иностранных валютах;

✓ процентный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по долговым ценным бумагам торгового портфеля и другим финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Банк самостоятельно определяет политику в отношении рыночных рисков с целью ограничения и снижения размера возможных убытков в результате негативных изменений валютных курсов, процентных ставок, котировок ценных бумаг и прочих финансовых инструментов.

Ключевыми элементами системы оценки и управления рыночными рисками являются:

✓ классификация финансовых инструментов торгового портфеля Банка по субпортфелям по видам риска, которые им присущи, анализ рыночного риска субпортфелей и последующее агрегирование риска;

✓ процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков (позиционные лимиты в разрезе видов операций и видов инструментов, разделение собственных операций и операций по хеджированию клиентских рисков, лимиты на уровень рыночного риска, лимиты потерь для торговых подразделений и агрегировано для торгового портфеля, ограничения на срок удержания позиции и др.);

✓ количественная оценка уровня рыночного риска по внутрибанковской методике на основе исторического VaRa;

✓ качественная оценка уровня рыночного риска при помощи системы триггерных значений VaR-лимита торгового портфеля;

✓ сопоставление величины регуляторного и экономического капитала, необходимого на покрытие рыночного риска, с целью определения соответствия принимаемого Банком риска заданному аппетиту (склонности) к риску;

✓ регулярное стресс-тестирование рыночного риска и бэк-тестинг используемых моделей количественной оценки риска.

Информация об уровне рыночного риска и структуре торгового портфеля Банка по состоянию на 1 января 2016 года и 1 октября 2016 года приведена в таблице ниже:

Показатель	01.10.2016	01.01.2016
Торговый портфель	3 529,7 млн. руб.	248,2 млн. руб.
в т.ч.		
облигации	1 401,7 млн. руб.	248,2 млн. руб.
еврооблигации	2 127,9 млн. руб.	-
Дюрация портфеля	1,87 года	0,87 лет
Уровень рыночного риска согласно 511-П	5 565,9 млн. руб.	403,4 млн. руб.
VaR (горизонт 10 дней, ретроспективный период 252 торговых дня, доверительная вероятность 99%)	300,5 млн. руб. (8,51% от объема торгового портфеля)	2,7 млн. руб. (1,1% от объема торгового портфеля)

Стоимость портфеля рассчитана на основе средневзвешенных (либо, в случае их отсутствия, рыночных) цен долговых бумаг, находящихся в портфеле Банка, а также бумаг, соглашения, о поставке которых были заключены не позднее отчетной даты, с учетом начисленного купона.

#### 4.29.2.1 Валютный риск

**Валютный риск** – риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов валют на стоимость активов Банка и потоки денежных средств.

Подверженность Банка валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств номинированных в той или иной валюте. В целях управления валютным риском Банк контролирует соотношение между привлеченными и размещенными средствами в различных валютах по объему и срокам.

Основной целью управления валютным риском является ограничение максимально возможных потерь, вызванных изменением стоимости находящихся на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах.

Методом снижения конверсионных валютных рисков является хеджирование, т.е. создание компенсирующей валютной позиции для каждой конкретной рисковой сделки.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг открытых валютных позиций головного офиса и филиалов, а также осуществляет внутрибанковский контроль за соблюдением установленных сублимитов валютной позиции. С целью уменьшения валютных рисков Казначейство Банка ежедневно консолидирует открытую валютную позицию Банка и придерживается стратегии поддержания валютной позиции на минимальном уровне.

#### 4.29.3. Операционный риск

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Для предотвращения операционного риска Банком используются основные методы:

- ✓ регламентирование порядка совершения всех основных операций;
- ✓ учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок;
- ✓ применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций;
- ✓ автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- ✓ изучение системы ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- ✓ подбор квалифицированных специалистов;
- ✓ наличие текущего и последующего контроля на постоянной основе.

Расчет величины операционного риска производится в соответствии с базовым индикативным подходом согласно требованиям Положения Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина операционного риска по состоянию на 01.10.2016 года составила 135 256 тыс. руб.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска (исключены статьи с нулевыми и отрицательными значениями за все периоды):

Наименование статей	на 01.01.2016	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	521 581	631 652	710 912
Чистые непроцентные доходы, всего, в том числе:	239 898	320 629	280 450
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	145 746	-116 216	-16 961
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-42 209	198 347	137 456
Чистые комиссионные доходы	76 843	108 673	130 280
Прочие операционные доходы за исключением разовых доходов	17 309	13 609	12 714

В Банке действует система сбора и предоставления структурными подразделениями головного офиса, дополнительных офисов, операционных офисов и филиалов сведений о выявленных случаях операционных потерь с ведением аналитической базы данных. Данные анализируются, вырабатываются конкретные рекомендации. Информация регулярно предоставляется руководству Банка.

Во всех структурных подразделениях головного офиса, дополнительных офисах и филиалах Банка назначены координаторы, отвечающие за взаимодействие в вопросах идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционного риска.

#### 4.29.4. Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме по мере наступления сроков выплат. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и

(или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Ключевыми направлениями управления риском потери ликвидности являются:

- поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и пруденциальным) при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов;
- разделение управления риском потери мгновенной и срочной ликвидности.

Управление мгновенной ликвидностью – основная задача, решаемая в сфере оперативного управления активами и пассивами, которая заключается в определении и поддержании минимально необходимого для обеспечения расчетов денежного остатка в наличной/ безналичной форме в разрезе валют. Управление мгновенной ликвидностью в Банке осуществляет Казначейство за счет оперативного определения текущей платежной позиции и формирования прогноза с учетом платежного календаря Банка.

Основной комплексной задачей управления срочной ликвидностью является изменение структуры срочных активов и пассивов Банка в целях сокращения разрыва ликвидности до заданного уровня к моменту приближения сроков исполнения требований и обязательств.

Банк на постоянной основе проводит анализ структуры привлеченных средств, мониторинг остатков на счетах крупных клиентов.

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных Банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств.

Размещение активов в различные финансовые инструменты происходит с учетом срочности источника ресурсов и его объемов. При этом ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде Банк осуществляет мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности.

Банк выполняет все обязательные нормативы Банка России, регулирующие ликвидность. Контроль за выполнением указанных нормативов осуществляется на ежедневной основе.

Банк не зависит от межбанковских кредитов, на рынке постоянно выступает нетто – кредитором.

#### 4.29.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

Объем долгового субпортфеля Банка за 9 месяцев 2016 г. вырос на 546,4 млн. руб. и составил 794,6 млн. руб.

Классификация вложений	01.10.2016	01.01.2016	Чувствительность стоимости вложений к изменению процентной ставки на 1 б.п. на 01.10.2016
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 529,7 млн руб.	248,2 млн руб.	878,0 тыс. руб.
в т.ч.			
Корпоративные облигации	1 401,7 млн руб.	248,2 млн руб.	329,2 тыс. руб.
Корпоративные еврооблигации	2 127,9 млн руб.	-	548,8 тыс. руб.
Российские государственные облигации	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-

Объемы вложений рассчитаны на основе средневзвешенных (либо, в случае их отсутствия, рыночных) цен бумаг, находящихся на балансе Банка, а также бумаг, о которых на отчетную дату существует соглашение о поставке, с учетом начисленного купона.

#### 4.29.6. Риск инвестиций в долевы ценные бумаги

За 9 месяцев 2016 г. Банк не осуществлял вложений в долевы инструменты ввиду повышенного уровня риска данного вида финансовых инструментов.

#### 4.29.7. Процентный риск банковского портфеля

**Процентный риск** – риск возникновения у Банка убытков или сокращения прибыли в результате изменения процентных ставок.

Источниками процентного риска являются:

- несбалансированность структуры требований и обязательств Банка по срокам до пересмотра процентных ставок, предусмотренных контрактами (инструментами);
- изменения общего уровня и формы кривой доходности процентных ставок;
- базисный риск, возникающий в связи с наличием процентных инструментов, привязанных к различным базисным ставкам, динамика которых обычно коррелирована, но не идентична;
- опционный риск, связанный с возможностью различных вариантов сроков исполнения требований и обязательств Банка со стороны контрагентов, возникающий по банковским продуктам с неопределенной срочностью или продуктам, предусматривающим возможность досрочного погашения и т.п.

Сокращение чистых процентных доходов, наступившее вследствие реализации кредитных рисков, а также избытка или недостатка ликвидности не является реализацией процентных рисков.

Управление процентными рисками в Банке осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, оценке уровня процентной маржи и анализе причин ее изменения.

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 400 б.п.) на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2016 года:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 400 б.п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 400 б.п.
Российский рубль	-73 471 тыс. руб.	73 471 тыс. руб.
Евро	-3 349 тыс.руб.	3 349 тыс.руб.
Доллар США	-4 302 тыс. руб.	4 302 тыс. руб.

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 400 б.п.) на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 400 б.п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 400 б.п.
Российский рубль	-11 100 тыс.руб.	11 100 тыс.руб.
Евро	4 627 тыс.руб.	-4 627 тыс.руб.
Доллар США	-7 163 тыс.руб.	7 163 тыс.руб.

#### 4.29.8. Правовой риск

Правовой риск представляет собой риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления рисками, предусмотренной Банком. Банк организует свою деятельность в соответствии с действующим законодательством. В случае выявления в нормативных актах противоречий и/или пробелов Банк руководствуется судебной практикой и официальными разъяснениями уполномоченных государственных органов, которые анализируются специалистами юридической службы Банка. В случаях изменения законодательства Российской Федерации своевременно вносятся соответствующие изменения в учредительные и внутренние документы Банка, включая типовые формы договоров.

Потенциальные клиенты и контрагенты Банка на стадии, предшествующей установлению договорных отношений с Банком, подвергаются комплексной проверке в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних документов Банка, в ходе которой оцениваются достоверность сведений о них,



законность осуществляемой ими деятельности, деловая репутация. В дальнейшем, подразделениями Банка, участвующими в исполнении соответствующего договора, проводится мониторинг выполнения клиентом (контрагентом) условий договора с привлечением в случае отступления клиентом (контрагентом) от норм действующего законодательства и/или условий заключенных договоров, специалистов юридического отдела Банка.

#### 4.30. Сделки по уступке прав требований

В отчетном периоде Банком были осуществлены сделки по уступке прав требований банковского портфеля третьим лицам в ходе мероприятий, направленных на предотвращение или снижение убытков по проблемным кредитам и урегулирование такой задолженности наиболее эффективным способом. Кредитный риск по этим сделкам в полной степени передан третьим лицам.

Информация об уступленных правах требований приведена в следующей таблице:

	За 9 месяцев 2016 года	За 2015 год
<b>Сделки по уступке прав собственных требований</b>		
Кредиты, предоставленные гос.предприятиям	5 283	39 125
<i>убыток от сделок по уступке прав требований</i>	2 883	16 125
Кредиты, предоставленные крупному бизнесу	41 764	1 196 206
<i>убыток от сделок по уступке прав требований</i>	0	8 504
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	798 920	922 162
<i>убыток от сделок по уступке прав требований</i>	184 620	12 463
Кредиты, предоставленные физическим лицам	79 657	109 780
<i>убыток от сделок по уступке прав требований</i>	28 688	8 342
Ипотечные кредиты, уступленные ОАО «СПбЦДЖ»	0	123 554
<i>убыток от сделок по уступке прав требований</i>	0	0
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	101 999	0
<i>убыток от сделок по уступке прав требований</i>	1 999	0
<b>Сделки по уступке приобретенных прав требований третьих лиц</b>		
Кредиты, предоставленные физическим лицам	203 457	0
<i>убыток от сделок по уступке прав требований</i>	1 785	0
<b>Итого уступленных прав требований</b>	<b>1 231 080</b>	<b>2 390 827</b>
<i>убыток от сделок по уступке прав требований</i>	219 975	45 434

При осуществлении операций по уступке прав требований в отчетном периоде на балансе Банка не возникло требований и обязательств, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах.

В следующем отчетном периоде Банк планирует уступить права требований по кредитам малому и среднему бизнесу в сумме 200 млн.руб., по потребительским кредитам физических лиц в сумме 50 млн.руб.

Заместитель Председателя Правления



*[Handwritten signature]*

И.Е. Лотвинов

Главный бухгалтер

*[Handwritten signature]*

Н.А. Сахарова

31 октября 2016 года