

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 2016 год

### ПАО «ВОСТОЧНЫЙ ЭКСПРЕСС БАНК»

1. Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Восточный экспресс банк (ПАО КБ «Восточный», далее – Банк) за 2016 г.

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

#### 2. Общая информация о Банке

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк».

Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «Восточный»

Юридический адрес: Амурская область, 675000, г. Благовещенск, переулок Святителя Иннокентия, д.1.

Банк является участником банковской группы, в которую, по правилам МСФО входят:

1. ПАО КБ «Восточный»
2. Orient Express Finance Limited
3. SCI Finance B.V. (частично консолидируемое структурированное предприятие)
4. ООО «ВЭБ-финанс»
5. ООО «ТПФ «АВК-ГАММА»

#### 3. Краткая характеристика деятельности Банка

Деятельность Банка осуществляется на основании Генеральной лицензии №1460, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

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

Помимо перечисленных банковских операций Банк осуществляет следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей,

В соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, выданными Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия, Банк осуществляет следующие виды деятельности: депозитарную, брокерскую и дилерскую.

С «03» февраля 2005 г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру – 552.

Банк завершил 2016 год со следующими экономическими показателями:

	тыс. руб.	
	На 01 января 2017 г.	На 01 января 2016 г.
Активы	153 278 729	187 849 147
Обязательства	131 742 766	166 502 758
Капитал*	22 764 052	26 773 312

\* Капитал на 01.01.2016 г. и на 01.01.2017 г. рассчитан по Положению ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012 г. (далее – Положение Банка России № 395-П).

	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	-4 158 640	-5 867 355
Прибыль (убыток) после налогообложения	-3 828 323	-5 620 497

#### **Факторы, повлиявшие на финансовые результаты:**

Экономика страны в целом и банковская система в частности достаточно продолжительное время находятся в состоянии кризиса, что негативно сказывается на спросе населения на банковские услуги. Снижение уровня платежеспособности клиентов Банка, существенно сказалось на величине процентных доходов Банка в отчетном году. В 2016 году по сравнению с прошлым отчетным годом процентные доходы снизились на 12 %.

Также негативное влияние на финансовый результат отчетного года, оказало снижение комиссионного дохода Банка по сравнению с прошлым отчетным годом на 22%.

Основными факторами уменьшения активов Банка за 2016 год стало снижение вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 66,1%, снижение вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 63%, а также снижение ссудной задолженности на 8,6%.

Капитал, рассчитываемый по Положению Банка России №395-П, снизился за 12 месяцев 2016 года на 4 009 260 тыс. руб. и составил 22 764 052 тыс. руб. Основной фактор, уменьшивший капитал: убыток предшествующего года, данные которого подтверждены аудиторской организацией.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01 января 2017 г. составляет 10,01% и превышает установленный Банком России минимальный уровень в 8%, что говорит о достаточном покрытии кредитного, операционного и рыночного рисков за счет собственного капитала Банка.

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
01.01.2016	N1.0	Достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 10%	11.6
01.01.2017	N1.0	Достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 8%	10.01

Обязательства Банка за 2016 год снизились на 20,8%. Основные факторы: снижение доли привлеченных средств физических и юридических лиц, снижение выпуска долговых обязательств.

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные и комиссионные доходы. Объем чистого процентного дохода составил за 2016 год – 14 467 267 тыс. руб. Чистый доход от комиссионных операций составил – 8 186 164 тыс. руб. Также Банк получал доходы от операций с

25  
финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, от операций с иностранной валютой.

#### 4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

##### 4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России №385-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

В соответствии с Положением Банка России №385-П активы и пассивы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

При этом:

- Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

- Изменение стоимости объектов имущества осуществляется:

- а) в конце отчетного года по основным средствам и нематериальным активам, учитываемым по переоцененной стоимости - при проведении переоценки;

- б) в конце отчетного года по недвижимости временно неиспользуемой в производственной деятельности, учитываемой по переоцененной стоимости – при определении справедливой стоимости объекта на отчетную дату;

- в) в конце года либо в течение года, при выявлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости объекта, по основным средствам, нематериальным активам и недвижимости временно неиспользуемой в производственной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения - при проведении проверки на обесценение;

- г) в конце года по основным средствам и недвижимости, временно неиспользуемой в производственной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – при проведении оценки обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке;

- д) в дату признания актива, но не позднее последнего числа месяца, в котором признан к учету, а также в конце года по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, – при проведении оценки справедливой стоимости за минусом затрат, которые необходимо понести для продажи;

- е) в конце года по объектам, признанным в учете в качестве средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено – при проведении оценки;

- Справедливая стоимость имущества определяется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении

международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства Финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 г. №40940.

- Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

- Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по текущей (справедливой) стоимости. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, подлежит оценке не реже одного раза в год.

- Переоценка основных средств, внеоборотных запасов, переводимых в состав НВНОД, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости, осуществляется на дату перевода таких объектов.

- Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

- Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском балансе.

- В соответствии с Положением Банка России №385-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах.

- При выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги, списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО». Согласно методу «ФИФО» при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод «ФИФО» применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг.

- Банк производит ежедневное начисление амортизации по объектам основных средств, по нематериальным активам.

В Учетную политику в отчетном году изменения не вносились, в связи с этим корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности Банка, отсутствуют.

#### **4.2. Корректировки предыдущего периода**

В 2016 году Банк не производил исправления существенных ошибок предыдущего периода.

#### **Изменение классификации**



При формировании отчета по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) Банк, используя принцип приоритета экономической сущности операций над юридической формой, осуществил реклассификацию отдельных символов.

По операциям уступки прав требования по кредитным договорам физических лиц, осуществленных Банком в 2016 году был произведен зачет (уменьшение) финансового результата от уступки прав требований, отражаемого в строке «Операционные расходы», на процентные доходы, доначисленные на баланс, но фактически не полученные Банком на дату уступки прав требования по ссудам, отнесенным в IV и V категории качества по строке «Процентные доходы».

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период до реклассификации	Сумма реклассификации	Данные за отчетный период после реклассификации
1	Процентные доходы	35 902 578	8 076 666	27 825 912
21	Операционные расходы	49 062 818	8 076 666	40 986 152

#### 4.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее:

##### *Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности*

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №254-П.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе, или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд Банком не осуществляется.

##### *Резерв на возможные потери*

28

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №283-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №283-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа незначительности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Незначительной признается сумма, не превышающая по абсолютной величине 0,5% от суммы собственного капитала. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №283-П.

#### ***Налоговое законодательство***

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретации данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 01.01.2017 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

#### ***Справедливая стоимость финансовых инструментов***

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### **4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Корректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

#### **5. Сопроводительная информация к отчетным формам**

29

**5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806**

**5.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов**

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

	тыс. руб.	
Объем и структура денежных средств и их эквивалентов:	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Наличные денежные средства	7 130 449	8 161 392
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 341 724	2 901 617
Денежные средства на корреспондентских счетах в банках, в том числе:	1 874 866	10 869 644
- на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	482 847	751 443
- на корреспондентских счетах в иных странах	389 880	6 742 475
- взносы, перечисленные в гарантийные фонды	10 692	12 404
- денежные средства на торговых и клиринговых счетах	991 447	3 363 322
Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, в т.ч.:	950 663	952 616
- денежные средства в пути (балансовый счет 20209)	96 863	68 806
- транзакции за IV кв. 2016 по пластиковым картам, списанные в I кв. 2017	11 777	2 200
- обязательные резервы в ЦБ РФ	814 838	783 522
- средства на корреспондентских счетах, ограниченные для использования (неспециализированный остаток)	27 185	98 088
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты:</b>	<b>12 297 702</b>	<b>22 885 269</b>

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

**5.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены портфелем ценных бумаг, который сформирован из облигаций субъектов РФ, местных органов власти, кредитных организаций, российских компаний и иностранных компаний:

	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
<b>Облигации всего, в т.ч.</b>	<b>21 143 194</b>	<b>15 475 796</b>
Еврооблигации Российской Федерации	249 354	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 326 730	1 681 803
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	5 781 172	2 121 837
Облигации кредитных организаций	517 407	210 828
Облигации прочих эмитентов (корпоративные)	4 321 238	1 524 702
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	677 699	503 834
Облигации (еврооблигации) банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	5 269 594	9 432 792
<b>Акции, всего</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Производные финансовые инструменты (включая сделки, учитываемые как ПФИ), всего	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 143 194	15 475 796

Далее вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по базисному активу ин.валюта) по состоянию на 1 января 2017 г.:

тыс. руб.

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по базисному активу ин.валюта):	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
форварды	0	0
свопы	0	1 446 210
опционы	0	0
фьючерсы	0	0

Далее вложения в эмиссионные долговые обязательства (облигации), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по срокам обращения (погашения) по состоянию на 1 января 2017 года:



тыс. руб.

	Вложения по срокам погашения															Итого
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2032	2037	2041	2042	2044	
Облигации всего, в т.ч.	1074285	600250	1552961	2847448	4885408	1597810	3721327	860743	1063723	1490705	138067	223285	379653	339151	368378	21143194
Еврооблигации в Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	249354	0	0	0	0	0	249354
Облигации федерального займа (ОФЗ)	152977	0	102669	964185	0	356520	1907601	0	548032	294746	0	0	0	0	0	4326730
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	185398	172268	402794	1135277	2111354	0	1092595	580049	0	101437	0	0	0	0	0	5781172
Облигации кредитных организаций	0	484	71477	0	153755	0	153624	0	0	0	138067	0	0	0	0	517407
Облигации прочих эмитентов (корпоративные облигации)	0	121182	393505	747986	1697706	0	0	0	515691	845168	0	0	0	0	0	4321238
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	0	0	0	309321	0	0	0	0	0	0	0	0	0	368378	677699
Облигации (еврооблигации) банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	735910	306316	582516	0	613272	1241290	567507	280694	0	0	0	223285	379653	339151	0	5269594

По состоянию на 1 января 2017 г. стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданных без прекращения признаний по договорам продажи и обратного выкупа составила 7 915 102 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. – 10 263 874 тыс. руб.).

Далее вложения в эмиссионные долговые обязательства (облигации), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по срокам обращения (погашения) по состоянию на 1 января 2016 г.:

		тыс. руб.								
			Вложения по срокам погашения							Итого
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2025	
Облигации всего, в т.ч.	1612954	6488206	3504220	586117	1282649	302562	64533	1302290	332265	15475796
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	153589	0	0	433506	0	0	1019098	75610	1681803
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	36136	437341	153946	347857	843995	302562	0	0	0	2121837
Облигации кредитных организаций	0	0	210828	0	0	0	0	0	0	210828
Облигации прочих эмитентов (корпоративны е облигации)	0	0	1260048	0	5148	0	0	2851	256655	1524702
Облигации (еврооблигации ) иностранных государств	0	0	503834	0	0	0	0	0	0	503834
Облигации (еврооблигации ) банков- нерезидентов и прочих нерезидентов	1576818	5897276	1375564	238260	0	0	64533	280341	0	9432792

#### 5.1.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости):

- Рыночный метод
- Доходный метод
- Затратный метод
- Прочие методы,

Справедливая стоимость, основанная на рыночном методе, предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на наблюдаемом рынке:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства;
- при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства;
- на рынке, который является основным для идентичного актива или обязательства.

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

Основным наблюдаемым рынком Банк признает активный рынок, а справедливой стоимостью – средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли (ПАО «Московская биржа», Основной режим торгов; для акций, облигаций федеральных займов – Т + Основной режим торгов; для облигаций с номиналом в иностранной валюте и еврооблигаций – Основной режим (еврооблигации); для ценных бумаг, торгуемых в режиме квалифицированных инвесторов – Основной режим; для квалифицированных инвесторов) в соответствии с «Положением о деятельности по проведению организованных торгов» Банка России от 17.10.2014 № 437-П (первый уровень иерархии справедливой стоимости).

Если эмиссионные ценные бумаги (долговые обязательства) с номиналом в иностранной валюте, эмитированные резидентами РФ или нерезидентами РФ в интересах резидентов РФ, не обращаются на организованном (биржевом) рынке ценных бумаг РФ или активный рынок по ним отсутствует, то за справедливую стоимость (второй уровень иерархии справедливой стоимости) ценной бумаги принимается фиксинг НФА (MIRP), опубликованный на сайте СРО НФА или на специальной странице НФА в информационной системе Блумберг (Bloomberg NSMA).

Если отсутствует необходимая и (или) достоверная информация о котировках ценной бумаги из внешних независимых источников, то применяется экспертная оценка специалистами Казначейства, основанная на результатах недавних продаж аналогичных ценных бумаг несвязанным третьим сторонам (третий уровень иерархии справедливой стоимости).

Ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов (облигаций) на 01 января 2017 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

тыс. руб.

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ценные бумаги)	15195901	1311216	4636077	21143194
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ценные бумаги)	1020652	139384	0	1160036

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов (облигаций) на 01 января 2016 года:

тыс. руб.

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ценные бумаги)	5539171	8280874	1655751	15475796
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ценные бумаги)	2236631	4689422	0	6926053

Финансовые вложения в акции учитываются по себестоимости на счете 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости», справедливой стоимости не имеют и не переоцениваются.

#### 5.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Чистая ссудная задолженность:

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.	Изменение абсолютное	Изменение в % к 01.01.2016г.
Депозит в Банке России	-	-	-	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	13 032 662	919 808	12 112 854	1316.9%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 554 979	5 565 253	-10 274	-0.2%
Ссуды физическим лицам	115 290 412	145 917 990	-30 627 578	-21.0%
Итого ссудной задолженности	133 878 053	152 403 051	-18 524 998	-12.2%
Резерв на возможные потери по ссудам	47 032 898	57 422 273	-10 389 375	-18.1%
Итого чистой ссудной задолженности	86 845 155	94 980 778	-8 135 623	-8.6%

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Депозит в Банке России	-	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям, в т.ч.:	13 032 662	919 808
- кредитным организациям – резидентам	13 031 859	919 808
- кредитным организациям – нерезидентам	803	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	5 554 979	5 565 253
- Кредиты юридическим лицам	5 357 438	5 386 280
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	197 540	178 973
Ссуды физическим лицам	115 290 412	145 917 990
Итого ссудной задолженности	133 878 053	152 403 051
Резерв на возможные потери по ссудам	47 032 898	57 422 273
Итого чистой ссудной задолженности	86 845 155	94 980 778

Анализ кредитов юридических лиц (без учета кредитов банков) в разрезе целей кредитования приведен ниже:

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2017 г.	Уд. вес	На 1 января 2016 г.	Уд. вес
Финансирование текущей деятельности	4 751 267	85.5%	5 098 786	91.6%
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	606 172	10.9%	47 374	0.9%



Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива)	197 540	3.6%	178 973	3.2%
Кредитование в рамках сделок РЕПО	0	0.0%	240 121	4.3%
<b>Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>5 554 979</b>		<b>5 565 253</b>	

Анализ кредитов физических лиц в разрезе целей кредитования приведен ниже:

Наименование	На 1 января 2017 г.	Уд. вес	тыс. руб.	
			На 1 января 2016 г.	Уд. вес
На потребительские цели	110 924 322	96.2%	140 574 068	96.3%
Ипотечные кредиты	3 846 596	3.3%	4 583 725	3.1%
Автокредиты	519 494	0.5%	760 197	0.5%
<b>Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>115 290 412</b>		<b>145 917 990</b>	

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

Наименование	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Депозит в Банке России	-	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	13 032 662	919 808
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч.:	5 554 979	5 565 253
<i>Производство</i>	208 925	81 274
<i>Оптовая и розничная торговля</i>	467 311	477 094
<i>Обрабатывающие производства</i>	138 322	153 439
<i>Предоставление услуг по взысканию проблемной задолженности</i>	2 792 161	2 595 397
<i>Транспорт и связь</i>	3 487	5 646
<i>Страхование</i>	0	0
<i>Строительство</i>	0	5 010
<i>Сельское хозяйство</i>	0	0
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	62 337	59 089
<i>Финансовые услуги</i>	666 320	1 981 848
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	0	0
<i>Прочие виды деятельности</i>	1 216 115	206 453
Ссуды физическим лицам	115 290 412	145 917 990
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>133 878 053</b>	<b>152 403 051</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	47 032 898	57 422 273
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>86 845 155</b>	<b>94 980 778</b>

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам (в

зависимости от местонахождения заемщика)

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Головной Офис	13 850 316	1 840 125
Дальневосточный филиал	26 057 452	28 376 455
Сибирский филиал	36 405 311	44 292 619
Северо-западный филиал	13 180 249	15 673 387
Московский филиал	21 255 263	25 005 983
Приволжский филиал	13 051 185	23 715 699
Южный филиал	4 934 291	6 265 495
Уральский филиал	5 143 985	7 233 287
<b>ИТОГО</b>	<b>133 878 053</b>	<b>152 403 051</b>

#### 5.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

тыс.руб.

	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
<b>Облигации всего, в т.ч.</b>	<b>1 160 036</b>	<b>6 926 053</b>
Еврооблигации Российской Федерации	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	146 317	172 851
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	672 410	1 233 405
Облигации кредитных организаций	0	370 142
Облигации прочих эмитентов (корпоративные)	201 926	400 341
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	0
Облигации (еврооблигации) банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	139 383	4 749 314
Резервы на возможные потери по облигациям	0	0
<b>Акции всего, в т.ч.</b>	<b>6 340</b>	<b>6 340</b>
Акции прочих эмитентов (корпоративные) всего, в т.ч.	6 340	6 340
Резервы на возможные потери по акциям	90	90
<b>Итого финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резервов</b>	<b>1 166 286</b>	<b>6 932 303</b>

Далее вложения в эмиссионные долговые обязательства (облигации), имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения (погашения) по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.

	Вложения по срокам погашения								Итого
	2017	2018	2019	2020	2021	2023	2025	2028	
<b>Облигации всего, в т.ч.</b>	<b>225750</b>	<b>366205</b>	<b>81325</b>	<b>100739</b>	<b>121206</b>	<b>54715</b>	<b>146317</b>	<b>63779</b>	<b>1160036</b>
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0	0	0	0	0	146317	0	146317
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	86366	298150	81325	100739	121206	0	0	0	687786

Облигации кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Облигации прочих эмитентов (корпоративные облигации)	0	68055	0	0	0	54715	0	63779	186549
Облигации (еврооблигации) иностранных государств, иностранных компаний	139384	0	0	0	0	0	0	0	139384

По состоянию на 1 января 2017 г. стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признаний по договорам продажи и обратного выкупа составила **332 867** тыс. руб. (на 1 января 2016 г. **5 237 004** тыс. руб.).

Далее вложения в эмиссионные долговые обязательства (облигации), имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения (погашения) по состоянию на 1 января 2016 г.:

тыс. руб.										
	Вложения по срокам погашения									Итого
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2023	2025	2028	
Облигации всего, в т.ч.	1332927	2542721	1955443	235193	395255	213872	51073	142444	57125	6926053
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	30407	0	0	0	0	0	0	142444	0	172851
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	41079	426771	386239	133369	108599	137348	0	0	0	1233405
Облигации кредитных организаций	41553	0	0	101824	226765	0	0	0	0	370142
Облигации прочих эмитентов (корпоративны е облигации)	150329	0	65290	0	0	76524	51073	0	57125	400341
Облигации (еврооблигаци и) иностранн ых государств, иностранн ых компаний	1069559	2115950	1503914	0	59891	0	0	0	0	4749314

По состоянию на 01 января 2017 г. и 01 января 2016 г. Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Банк с 01 января 2016 г. по 31 декабря 2016 г. не производил переклассификацию финансовых активов (ценных бумаг – облигаций) из портфеля «имеющиеся в наличии для продажи» в портфель «удерживаемые до погашения».

### 5.1.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние и зависимые организации

Прочее участие:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	На 1 января 2017 г.		На 1 января 2016 г.	
			Объем вложений, в тыс. руб.	Доля участия, в %	Объем вложений, в тыс. руб.	Доля участия, в %
Общество с ограниченной ответственностью «Альянс-Консалтинг»	РФ	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	1 371 730	19,90	0	0
ООО "ВЭБ-финанс"	РФ	Предоставление поручительства и гарантий по обязательствам третьих лиц	10 100	100	100	100
ООО "ТПФ "АВК-ГАММА"	РФ	Сдача в аренду нежилых помещений	26 038	100	26038	100
SWIFT – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	Бельгия	Передача информации и совершение международных и внутригосударственных платежей	60	0,0003	60	0,0003
Резервы на возможные потери			0	X	0	X
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях за минусом резерва			1407928	X	1407928	X

Вложения в дочерние и зависимые акционерные общества и паевые инвестиционные фонды по состоянию на 01.01.2017 г. и по состоянию на 01.01.2016 г. отсутствуют.

### 5.1.7. Информация о финансовых активах, имеющих для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения

Информация о финансовых активах (облигациях), имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по договорам прямого репо (продажа с обязательством обратного выкупа), по состоянию на 01 января 2017 г. в таблице:

Эмитент	Наименование облигации	ISIN	Стоимость с учетом переоценки, тыс.руб.	Дата погашения	Ставка текущего купона, %
АО "АИЖК"	АИЖК-13-об	RU000A0JQAG8	68 055	15/04/2018	10,75
АО "АИЖК"	АИЖК-14-об	RU000A0JQAL8	54 715	15/05/2023	10,75
АО "АИЖК"	АИЖК-15-об	RU000A0JQAM6	63 779	15/09/2028	13,5
Минфин России	ОФЗ-29006-ПК	SU29006RMFS2	146 318	29/01/2025	14,48
Итого:			332 867		

**5.1.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения** (за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации) с указанием сроков обращения, величины купонного дохода отдельно для каждого выпуска долговых ценных бумаг и раскрытием информации об объемах вложений по основным секторам и видам экономической деятельности (например, вложения в облигации кредитных организаций, предприятий нефтегазовой, металлургической, строительной промышленности), их кредитном качестве, движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ним за отчетный год в разрезе видов ценных бумаг, раскрытии информации об объемах и сроках задержки платежа по ним (до 30 дней, от 30 до 90 дней, от 90 до 180, от 180 до 360 и свыше 360 дней).



тыс.руб.

Эмитент	Вид ценной бумаги	Вид экономической деятельности эмитента	На 1 января 2017 г. (тыс.руб.)	На 1 января 2016 г. (тыс.руб.)	Дата погашения	Ставка текущего купона на отчетную дату, %	Географическая концентрация активов (Российская Федерация, страны не входящие в ОЭСР, страны ОЭСР)
ПАО БАНК ВТБ	Облигация	Банковская	0	97606	06/07/2016	12,15	РФ
ПАО РОССЕЛЬХОЗБАНК	Облигация	Банковская	231835	248766	09/02/2018	9,90	РФ
Federative Republic of Brazil	Еврооблигация	-	307154	369064	05/01/2023	2,625	Бразилия (не входит в ОЭСР)
МФ республики Казахстан	Еврооблигация	-	0	2886405	14/10/2044	4,875	Казахстан (не входит в ОЭСР)
AHML Finance Limited	Еврооблигация	Финансовая	3100318	342821	13/02/2018	7,75	Ирландия (страна ОЭСР)
VimpelCom Holdings B.V.	Еврооблигация	Финансовая	0	2493128	13/02/2023	5,95	Нидерланды (страна ОЭСР)
RSHB Capital S.A., вып. 18-2018	Еврооблигация	Финансовая	904640	192334	07/02/2018	7,875	Люксембург (страна ОЭСР)
RSHB Capital S.A., вып. 14-2017-1	Еврооблигация	Финансовая	416667	0	17/02/2017	8,625	Люксембург (страна ОЭСР)
Federal Grid Finance Limited	Еврооблигация	Финансовая	3634812	922593	13/03/2019	8,446	Ирландия (страна ОЭСР)
EDC Finance Limited	Еврооблигация	Финансовая	0	661472	17/04/2020	4,875	Ирландия (страна ОЭСР)
Glencore Funding LLC	Еврооблигация	Финансовая	0	367269	29/04/2024	4,625	США (страна ОЭСР)
Vale Overseas Limited	Еврооблигация	Финансовая	0	367128	21/11/2036	6,875	Каймановы острова (не входит в ОЭСР)
GAZ CAPITAL S.A.	Еврооблигация	Финансовая	247432	4678436	06/02/2028	4,95	Люксембург (страна ОЭСР)
Rosneft Int Finance Ltd	Еврооблигация	Финансовая	0	2599592	06/03/2022	4,199	Ирландия (страна ОЭСР)
RZD Capital PLC, вып. 10-2021	Еврооблигация	Финансовая	0	2976580	20/05/2021	3,5744	Ирландия (страна ОЭСР)
RZD Capital PLC, вып. 06-2019	Еврооблигация	Финансовая	1530783	0	02/04/2019	8,30	Ирландия (страна ОЭСР)
VimpelCom Holdings B.V.	Еврооблигация	Финансовая	620550	0	13/02/2018	9,00	Нидерланды (страна ОЭСР)
Veb Finance plc (вып. 8-2023)	Еврооблигация	Финансовая	0	2331508	21/02/2023	4,032	Ирландия (страна ОЭСР)
Veb Finance plc (вып. 10-2023)	Еврооблигация	Финансовая	0	1027020	21/11/2023	5,942	Ирландия (страна ОЭСР)
Novatek Finance Limited	Еврооблигация	Финансовая	0	4690812	13/12/2022	4,422	Ирландия (страна ОЭСР)
GPN Capital S.A.	Еврооблигация	Финансовая	0	3197516	19/09/2022	4,375	Люксембург (страна ОЭСР)
MTS International Funding Ltd	Еврооблигация	Финансовая	0	1660818	30/05/2023	5,00	Ирландия (страна ОЭСР)
Резервы на возможные потери			0	0	X	X	X
Итого чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			10994191	32430993	X	X	X

По состоянию на 01 января 2017 г. стоимость вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданных без прекращения признаний по договорам продажи и обратного выкупа составила **10 762 356** тыс. руб. (на 01 января 2016 г. **18 328 043** тыс. руб.).

Ниже приводится анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по кредитному качеству:

тыс.руб.

	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Текущие и необеспеченные		
- кредитных организаций	231 835	346 372
- иностранных государств, иностранных компаний	10 762 356	32 084 621
Итого текущих и необеспеченных	10 994 191	32 430 993
За вычетом резерва под обесценение	10 994 191	32 430 993
<b>Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>10 994 191</b>	<b>32 430 993</b>

Ниже приводится движение фактически сформированного резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения за отчетный период:

	На начало периода	На конец периода
Формирование резерва в разрезе видов ценных бумаг	0	0

У Банка имеются просроченные облигации выпуска 1-об ОАО «АМУРМЕТАЛ» на сумму 19 662 тыс. руб., дата погашения по условиям выпуска – 26.02.2009г., резерв – 19 662 тыс. руб.

**5.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам**

По состоянию на 01 января 2017 г. объем ценных бумаг (облигаций), переданных по сделкам прямого репо (продажа с обязательством обратного выкупа) указан в таблице:

Портфель	Объем в штуках	Объем в тыс.руб.
По справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 445 685	7 915 105
В наличии для продажи	301 094	332 867
До погашения	702 383	10 762 356

Объем ценных бумаг, полученных по сделкам обратного репо (покупка с обязательством обратной продажи), на 01 января 2017 г. составляет **13 279 913** тыс. руб. и **9 887 391** штук.

#### **5.1.10. Информация о переклассификации ценных финансовых инструментов**

С 01 января 2016 г. по 31 декабря 2016 г. проведены следующие переклассификации ценных бумаг (облигаций) из портфеля «до погашения» в портфель «в наличии для продажи»:

№ п.п.	Наименование ценной бумаги (облигации)	ISIN	Количество	Валюта номинала	Сумма номиналов
1	Сбербанк-22-2019	XS1082459568	4 000	EUR	4 000 000
2	Evgaz Group-09-2020-евро	XS0808638612	54 500	USD	54 500 000
3	Внешэкономбанк-10-2023-ев	XS0993162683	23 000	USD	23 000 000
4	Вымпелком-14-2023-евро	XS0889401724	42 450	USD	42 450 000
5	Eurasia Drilling-2020-евр	XS0918604496	40 187	USD	40 187 000
6	Glencore Funding 2024-евро	XS1028955844	5 000	USD	5 000 000
7	Veb Finance plc 4.032 21/02/23	XS0893212398	36 526	EUR	36 526 000
8	GAZ CAPITAL S.A. 4.95 06/02/28	XS0885736925	65 870	USD	65 870 000
9	Казахстан 2044-евро	XS1120709826	39 200	USD	39 200 000
10	Novatek Finance 4.822 13/12/22	XS0864383723	64 227	USD	64 227 000
11	ROSNEFT INTERN. 4.199 06/03/22	XS0861981180	73 399	USD	73 399 000
12	РЖД-10-2021-евро	XS0919581982	38 094	EUR	38 094 000
13	GPN CAPITAL 4.37500 19/09/22	XS0830192711	43 340	USD	43 340 000
14	Лукойл-11-2023-евро	XS0919504562	12 589	USD	12 589 000

15	MTC-07-2023-евро	XS0921331509	22 693	USD	22 693 000
16	HJMK-03-2023-евро	XS1405775617	8 000	USD	8 000 000
17	VALE OVER 2036-евро	US91911TAH68	5 000	USD	5 000 000

### 5.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражалось путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01 января 2016 г. и 01 января 2017 г. нет.

### 5.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов для продажи и средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, а также изменение их стоимости за 12 месяцев 2016 г.

тыс.руб.

	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружения (строительные)	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Средства/предметы труда, назначение которых не определено	Итого
Стоимость имущества на 01 января 2017 г.	6 097 389	2 313 015	79 192	497 732	166 247	334 064	0	9 487 619
Поступления за I квартал 2016 г.	865 546	2 369 931	405 444	384 994	54 950	651 414	30 592	4 762 891
Поступления за II квартал 2016 г.	64 106	14 778	92 128	60 664	120 661	73 814	0	426 151
Поступления за III квартал 2016 г.	116 482	13 378	45 016	10 031	60 107	68 164	0	313 178
Поступления за IV квартал 2016 г.	211 005	26 531	62 005	39 934	67 310	11 923	0	418 708
Уменьшение стоимости, всего	3 031 836	2 478 299	599 782	124 153	848 823	471 251	30 592	7 584 736
в т.ч. за счет								
Амортизационные отчисления на 01.01.17	2 550 084	0	0	124 153	0	0	0	2 674 237
Списания за I кв 2016	29 641	2 373 759	410 557	0	618 399	195 766	11 786	3 639 908
Списания за II кв 2016	92 253	35 346	75 692	0	109 557	196 626	18 806	528 280
Списания за III кв 2016	176 416	34 230	50 212	0	57 924	21 289	0	
Списания за IV кв 2016	183 442	34 964	63 321	0	62 943	57 570	0	402 240
Всего списано за 2016 г.	481 752	2 478 299	599 782	0	848 823	471 251	30 592	4 910 499
Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2017 г.	0	48	1 161	0	0	69 699	0	67 908
Стоимость имущества на 01.01.2016 г.	5 322 002	2 366 676	74 381	2 089	712 042	0	0	8 477 190

### 5.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на имущество Банка

По состоянию на 01 января 2017 г. Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

### 5.1.14. Раскрытие информации по увеличению/уменьшению стоимости основных средств

Увеличение стоимости основных средств за 2016 г.:

тыс.руб.

Период	Ввод в эксплуатацию новых объектов	Дооборудование объектов	Внутреннее перемещение/изменение категории учета	Переоценка	
				Дооценка ОС	Дооценка в связи с изменением категории учета
I квартал 2016 г.	5 028	2 744	1 811	855 963	0
II квартал 2016 г.	14 921	107	49 078	0	0
III квартал 2016 г.	40 309	271	75 097	0	805
IV квартал 2016 г.	23 656	272	78 865	106 411	0
<b>Всего</b>	<b>83 914</b>	<b>3 394</b>	<b>204 851</b>	<b>962 374</b>	<b>805</b>

Уменьшение стоимости основных средств за 2016 г.:

тыс.руб.

Период	Выбытие по актам на списание	Реализация	Внутреннее перемещение/изменение категории учета	Переоценка	
				Уценка ОС	Уценка в связи с изменением категории учета
I квартал 2016 г.	15 893	11 402	31	2 315	0
II квартал 2016 г.	77 580	1 144	11 807	0	1 722
III квартал 2016 г.	47 376	0	125 473	0	3 567
IV квартал 2016 г.	23 158	29	65 579	92 796	0
<b>Всего</b>	<b>164 007</b>	<b>12 575</b>	<b>202 890</b>	<b>95 111</b>	<b>5 289</b>

### 5.1.15. Информация о переоценке основных средств

Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории жилые и нежилые помещения в соответствии с Учетной Политикой. Осуществлена переоценка имущества по категории жилые и нежилые помещения по состоянию на 01.01.2017 г.

При переоценке жилых и нежилых помещений на 01.01.2017 г. Банк применил способ пропорционального пересчета стоимости объектов, отраженных на балансовых счетах по учету основных средств на дату проведения переоценки, а также накопленной по объектам амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем соотношения справедливой стоимости объекта к остаточной стоимости объекта.

Результат переоценки отражен в балансе Банка 31.12.2016 г.

### 5.1.16. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

тыс. руб.

	На 1 января 2017г.	На 1 января 2016г.
--	--------------------	--------------------



	всего	в т.ч.		всего	в т.ч.		
		в рублях	в ин. валюте		в рублях	в ин. валюте	
Прочие финансовые активы							
Расчеты с платежными системами	159 186	155 810	3 376	76 019	71 215	48 05	
Расчеты по брокерским операциям	129	129	0	129	129	0	
Расчеты по прочим операциям, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	0	0	0	0	0	
Просроченные проценты по размещенным средствам	5 915 519	5 891 630	23 889	6 341 808	6 307 806	34 002	
Дебиторская задолженность и	5 191 544	5 181 731	9 813	4 173 035	4 166 141	6 894	
Требования по получению процентов	2 119 478	2 113 828	5 650	1 141 848	1 135 129	6 719	
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0	0	
Итого прочих финансовых активов до вычета резервов	13 385 856	13 343 128	42 728	11 732 839	11 680 419	52 420	
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов	- 8 315 024	- 8 315 024	0	- 8 258 589	- 8 258 589	0	
Итого прочих финансовых активов	5 070 832	5 028 104	42 728	3 474 250	3 421 830	52 420	
Прочие нефинансовые активы							
Расчеты с дебиторами	920 689	903 771	16 918	647 046	624 548	22 498	
Расходы будущих периодов	198 088	198 088	0	688 296	688 296	0	
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резервов	1 118 777	1 101 859	16 918	1 335 342	1 312 844	22 498	
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	- 249 481	- 249 481	0	- 175 739	- 175 739	0	
Итого прочих нефинансовых активов	869 296	852 378	16 918	1 159 603	1 137 105	22 498	
Итого прочих активов	5 940 128	5 880 482	59 646	4 633 852	4 558 935	74 918	

По состоянию на 01 января 2017 г. размер прочих активов составил 5 940 128 тыс.руб. или 3,9% в структуре активов (на 01 января 2016 г.: 4 633 853 тыс.руб.; 2,5%), из них:

- прочие финансовые активы – 5 070 832 тыс.руб. (на 01 января 2016 г.: 3 474 250 тыс.руб.),
- прочие нефинансовые активы – 869 296 тыс.руб. (на 01 января 2016 г.: 1 159 603 тыс.руб.).

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения:

	тыс. руб.		
	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2016	- 8 258 589	- 175 739	- 8 434 328
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	- 56 435	- 73 742	-130 177
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2017	-8 315 024	- 249 481	-8 564 505

Размер дебиторской задолженности, оплата или погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты на 01 января 2017 г., составил 6 872 тыс.руб. или 0,5% в прочих активах (на 01 января 2016 г.: 7 181 тыс.руб.) – это обеспечительные платежи по арендуемым Банком помещениям.

## 5.1.17. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тыс.руб.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	На 01 января 2017 г.	На 01 января 2016 г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	0
Корреспондентские счета типа "ЛОРО", в том числе:	18 831	7 469
- корреспондентские счета банков резидентов	12 976	579
- корреспондентские счета банков-нерезидентов	5 855	6 890
Полученные межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	0	0
- депозиты "овернайт"	0	0
- синдицированные кредиты	0	0
- кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций резидентов	0	0
- кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	0	0
Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг	16 969 573	996 491
Договоры прямого РЕПО с банками	500 000	29 071 781
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>17 488 404</b>	<b>30 075 741</b>

## 5.1.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов

тыс.руб.

Расчетные и текущие счета	На 01 января 2017 г.	На 01 января 2016 г.
На расчетных и текущих счетах клиентов (без индивидуальных предпринимателей), всего: в том числе по секторам экономики		
Государственные и муниципальные организации	26 999	18 515
Прочие юридические лица	1 818 864	1 598 199
На расчетных и текущих счетах индивидуальных предпринимателей, всего: в том числе по секторам экономики	315 922	229 611
Срочные депозиты (без индивидуальных предпринимателей), всего: в том числе по секторам экономики		
Государственные и муниципальные организации	40 249	76 000
Прочие юридические лица	1 865 579	3 001 585
Срочные депозиты индивидуальных предпринимателей, всего: в том числе по секторам экономики		
Индивидуальные предприниматели	178 076	78 085
<b>Итого остатков на счетах клиентов:</b>	<b>4 245 689</b>	<b>5 001 995</b>

*Распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности*

тыс.руб.

Виды экономической деятельности	На 01 января 2017 г.	На 01 января 2016 г.
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	56 871	164 175
Добыча полезных ископаемых	3 933	3 297
Обрабатывающие производства	374 255	647 833
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	15 961	70 123

Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	27 199	0
Строительство	724 616	495 787
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	867 702	851 558
Транспортировка и хранение	165 472	152 353
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	18 083	80 918
Деятельность в области информации и связи	37 482	
Деятельность финансовая и страховая	742 729	1 187 696
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	379 007	836 881
Деятельность профессиональная, научная и техническая	578 920	0
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	70 222	0
Государственное управление и обеспечение военной безопасности, социальное обеспечение	1 122	164
Образование	51 491	36 626
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	14 642	37 335
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	23 993	
Предоставление прочих видов услуг	91 989	430 813
Деятельность домашних хозяйств как работодателей; недифференцированная деятельность частных домашних хозяйств	0	6 436
Деятельность экстерриториальных организаций и органов	0	0
	<b>4 245 689</b>	<b>5 001 995</b>

#### 5.1.19. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

тыс. руб.

	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Облигации (с учетом дисконта)	3 502 522	4 455 491
Начисленные проценты по облигациям	157 341	204 685
Итого облигации	3 659 863	4 660 176
Векселя всего, в т.ч.	42 291	237 722
-дисконтные векселя	0	0
-процентные векселя,	42 291	237 722
в т.ч. начисленные проценты	908	5 920
-беспроцентные векселя	0	0
<b>Итого выпущенные долговые обязательства (с учетом начисленных процентов):</b>	<b>3 702 154</b>	<b>4 897 898</b>
Справочно:		
Еврооблигации (всего выпущено по курсу на дату, в балансе Банка не отражаются)	10 190 359	12 244 294

По состоянию на 01 января 2017 г. и 01 января 2016 г. все векселя выпущены по сроку «до востребования, но не ранее...».

Расшифровка дат размещения и погашения по каждому выпуску эмиссионных ценных бумаг (облигаций), а также процентных ставок по ним (по текущему на отчетную дату купону):

Наименование	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Ставка текущего на отчетную дату купона (на 01 января 2017 г.)
--------------	------	-----------------	----------------	--

ВостЭкспресс-2-об	RU000A0JTMJ1	13/02/13	09/08/18	13,6%
ВостЭкспресс-7-боб	RU000A0JU146	22/07/13	17/07/18	11,7%
ВостЭкспресс-3-об	RU000A0JV102	04/12/14	28/05/20	18%

По состоянию на 01 января 2017 г. сроки погашения векселей от не ранее 09 февраля 2017 г. до не ранее 11 февраля 2018 г., процентная ставка составляет от 9,0% до 10,0% в зависимости от выпуска (на 01 января 2016 г.: сроки погашения векселей от не ранее 02 февраля 2016 г. до не ранее 11 ноября 2017 г., процентная ставка составляет от 10,5% до 17,5% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 01 января 2017 г. и на 01 января 2016 г. у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

#### 5.1.20. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

		тыс. руб.					
		На 01 января 2017 г.			На 01 января 2016 г.		
		всего	в т.ч.		Всего	в т.ч.	
			в рублях	в ин. валюте		в рублях	в ин. валюте
Прочие финансовые обязательства							
Начисленные проценты по привлеченным средствам		272 171	263 172	8 999	436 754	421 786	14 968
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения		35 173	35 173	0	100 610	100 610	0
Расчеты по прочим операциям, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)		0	0	0	0	0	0
Обязательства по прочим операциям		74 310	27 687	46 623	87 170	34 267	52 903
Обязательства по уплате процентов		134 509	52 366	82 143	235 200	18 053	217 147
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам		158 250	158 250	0	210 605	210 605	0
Итого прочих финансовых обязательств		674 413	536 648	137 765	1 070 339	785 321	285 018
Прочие нефинансовые обязательства							
Расчеты с кредиторами		649 215	631 018	18 197	454 481	432 616	21 865
Доходы будущих периодов		1	1	0	2 341	2 341	0
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера		31 419	31 419	0	266 084	266 084	0
Итого прочих нефинансовых обязательств		680 635	662 438	18 197	722 906	701 041	21 865
Итого прочих обязательств		1 355 048	1 199 086	155 962	1 793 245	1 486 362	306 883

По состоянию на 01 января 2017 г. размер прочих обязательств составил 1 355 048 тыс. руб. или 0,9% в структуре активов (на 01 января 2016 г.: 1 793 245 тыс. руб.; 1%), из них:

- финансовые обязательства – 674 413 тыс.руб. (на 01 января 2016 г.: 1 070 339 тыс. руб.),
- нефинансовые обязательства – 680 635 тыс.руб. (на 1 января 2016 г.: 722 906 тыс. руб.).

#### 5.1.21. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации



Уставный капитал Банка на 01 января 2017 года составил 6 421 528 490 (Шесть миллиардов четыреста двадцать один миллион пятьсот двадцать восемь тысяч четыреста девяносто) рублей 88 копеек и разделен на 642 152 829 088 (Шестьсот сорок два миллиарда сто пятьдесят два миллиона восемьсот двадцать девять тысяч восемьдесят восемь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая, 20 000 (Двадцать тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая с определенным размером дивиденда 170 % от номинальной стоимости акции (далее – привилегированные акции с определенным размером дивиденда).

На 01 января 2016 года уставный капитал Банка составлял 3 421 528 490 (Три миллиарда четыреста двадцать один миллион пятьсот двадцать восемь тысяч четыреста девяносто) рублей 88 копеек.

За период с 01 января 2016 г. по 01 января 2017 г. уставный капитал Банка увеличился на 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей 00 копеек.

Все размещенные кредитной организацией обыкновенные акции и привилегированные акции с определенным размером дивиденда оплачены в полном размере.

По состоянию на 01.01.2017 г. у кредитной организации отсутствуют права собственности на размещенные Банком обыкновенные и привилегированные акции.

## 5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

За отчетный период с 01.01.2016 по 31.12.2016 г. сумма расходов от отчислений в резервы на возможные потери составила 67 241 141 тыс. руб. (с учетом расходов на отчисления в резервы сумм оценочных обязательств некредитного характера). Сумма доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери составила 77 522 742 тыс. руб. (с учетом доходов от восстановления сумм резервов оценочных обязательств некредитного характера).

Номер строки	Наименование статьи:	Расходы от отчислений сумм в резервы на возможные потери (тыс. руб.)	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери (тыс.руб.)
1	Отчисления в резервы/восстановления сумм резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	62 284 849	72 886 694
1.1	Отчисления в резервы/восстановления сумм резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	4 002 178	4 196 081
2	Отчисления в резервы/восстановления сумм резервов на возможные потери по прочим потерям	4 820 267	4 265 359
3	Отчисления в резервы/восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	136 025	370 689
	<b>Итого:</b>	<b>67 241 141</b>	<b>77 522 742</b>

### 5.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль/убыток

тыс. руб.

Статья	Данные на 01 января 2017 г.	Данные на 01 января 2016 г.
--------	-----------------------------	-----------------------------

	Всего	В т.ч. от ФИ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Всего	В т.ч. от ФИ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Доходы от операций с иностранной валютой	19 184 396	8 266	9 127 966	3 310
Расходы от операций с иностранной валютой	17 480 030	0	11 762 816	23 805
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой (ст.10)</b>	<b>1 704 366</b>	<b>8 266</b>	<b>-2 634 850</b>	<b>-20 495</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	192 973 784	7 152 563	194 393 601	15 459 126
Расходы от переоценки иностранной валюты	194 243 134	8 718 530	190 072 747	12 193 784
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (ст.11)</b>	<b>-1 269 350</b>	<b>-1 565 966</b>	<b>4 320 854</b>	<b>3 265 342</b>
<b>Сумма курсовых разниц в составе прибыли (ст.10 + ст.11)</b>	<b>435 016</b>	<b>-1 557 700</b>	<b>1 686 004</b>	<b>3 244 847</b>
		За отчетный период с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г. сумма курсовых разниц в составе финансового результата составила 435 016 тыс. руб., с учетом курсовых разниц, возникших от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме - 1 557 700 тыс.руб.		
			За отчетный период с 01.01.2015г. по 31.12.2015г. сумма курсовых разниц в составе финансового результата составила 1 686 004 тыс. руб., в том числе курсовые разницы, возникшие от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили: -20 495 тыс.руб. чистые доходы от операций с ФИ; 3 265 342 тыс.руб. чистые доходы от переоценки ФИ.	

### 5.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс. руб.

	12 месяцев 2016 г.	12 месяцев 2015 г.
Расходы/(возмещение) по НДС	418759	326971
Расходы по налогу на имущество	95721	79468
Расходы по транспортному налогу	379	490
Расходы по налогу на землю	1195	1018
Расходы по уплате государственной пошлины	0	0
Расходы по прочим налогам и сборам	1125	2850
<b>Итого налоги сборы, относимые на расходы</b>	<b>517179</b>	<b>410797</b>
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	196134	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на	1162411	738658
Налог на прибыль по ЦБ (15%)	118781	81003
<b>Начисленные (уплаченные) налоги и сборы</b>	<b>-330317</b>	<b>-246858</b>

### 5.2.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде отсутствуют.

В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц представлены ниже.

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

тыс. руб.

	12 месяцев 2016 г.	12 месяцев 2015 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	314915	81003
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	1162411	738658
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>-847496</b>	<b>-657655</b>

## 5.2.5. Информация о вознаграждении работникам и среднесписочной численности

### Информация о вознаграждении работникам

тыс. руб.

Выплаты	Всему персоналу банка					В том числе по Управленческому персоналу				
	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	Всего за 2016 г.	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	Всего за 2016 г.
Оплата труда	577 772	607 115	608 927	732 836	2 526 650	89 995	89 006	77 555	93 204	349 760
Оплата ежегодного отпуска	41 964	66 552	110 273	78 551	297 340	5 743	9 191	19 141	15 251	49 326
Компенсация при увольнении	24 086	21 719	19 876	11 036	76 717	264	4 316	1 537	0	6 117
Материальная помощь	2 490	2 760	2 910	2 744	10 904	50	60	20	0	130
Компенсация проезда в отпуск	199	247	921	955	2 322	0	0	50	0	50
Оплата занятий в спортивных клубах	40	0	30	75	145	40	0	30	75	145
Премии	223 084	202 728	219 797	325 312	970 921	58 438	21 897	25 315	71 424	177 074
Начисления на оплату труда	235 954	236 783	241 165	273 577	987 479	24 773	18 942	18 930	27 744	90 389
<b>Итого</b>	<b>1 105 589</b>	<b>1 137 904</b>	<b>1 203 899</b>	<b>1 425 086</b>	<b>4 872 478</b>	<b>179 303</b>	<b>143 412</b>	<b>142 578</b>	<b>207 698</b>	<b>672 991</b>

### Информация о среднесписочной численности по категориям персонала

чел.

Категория персонала	I квартал 2016 г.	II квартал 2016 г.	III квартал 2016 г.	IV квартал 2016 г.
Совет директоров	0	0	0	0
Правление	4	4	4	4
Остальной персонал	5537	5931	6193	7068
<b>Итого</b>	<b>5541</b>	<b>5935</b>	<b>6197</b>	<b>7072</b>

## 5.2.6. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

За 2016 г. списание балансовой стоимости основных средств составило 481 752 тыс. руб., в том числе:

- списание в связи с невозможностью использования 164 008 тыс. руб.
- списание в связи с реализацией 12 574 тыс. руб.
- выбытие в результате переноса с баланса на баланс филиалов – 74 518 тыс. руб.
- выбытие в связи с изменением категории учета – 128 372 тыс. руб.
- уценка стоимости основных средств в связи с проведением переоценки недвижимости на 01 января 2017 г. и уценка в связи с изменением категории учета – 100 400 тыс. руб.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

тыс.руб.

	за 2016 г.
Доходы от реализации основных средств	561
Доходы по оприходованию запасов при списании основных средств в связи с невозможностью использования	198
Расходы по реализации основных средств	2 342
Расходы от уценки основных средств при изменении категории учета	4 272
Расходы по списанию основных средств в связи с невозможностью использования	34 116

За 2016 г. уменьшение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, произошло на 436 886 тыс. руб., в том числе:

- уценка стоимости объектов в связи с проведением оценки и изменением категории учета – 259 762 тыс. руб.
- в связи с изменением категории учета 67 603 тыс. руб.
- списание в связи с реализацией – 109 521 тыс. руб.

Финансовый результат от выбытия объектов ДАП за 2016 составил:

тыс.руб.

	за 2016 г.
Доходы от реализации долгосрочных активов	6 638
Расходы по реализации долгосрочных активов	13 282

За 2016 г. уменьшение стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, произошло за счет:

- в связи с изменением категории учета – 95 539 тыс. руб.
- в связи с реализацией 12 809 тыс. руб., результатом сделок Банком получено доходов в размере 2 106 тыс. руб.

### 5.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

#### 5.3.1. Методы оценки достаточности капитала

Банк осуществляет расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Расчет нормативов достаточности капитала осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

#### 5.3.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

В течение 2016 г. Банк соблюдал требования законодательства по уровню нормативов достаточности капитала всех уровней. Ниже в таблице представлены значения нормативов достаточности капитала по состоянию на отчетную дату:

Наименование норматива достаточности капитала	Минимально допустимое значение на 01.01.2017	На 01 января 2017 г.	Минимально допустимое значение на 01.01.2016	На 01 января 2016 г.
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5%	7,12%	5%	7,37%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6%	7,12%	6%	7,37%

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8%	10.01%	10%	11.58%
--	----	--------	-----	--------

#### 5.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах

##### 5.4.1. Информация о величине и структуре капитала Банка

По состоянию на отчетную дату структура капитала выглядела следующим образом:

тыс.руб.			
Компонент капитала	На 01 января 2016 г.	Изменение	На 01 января 2016 г.
Основной капитал, в том числе:	17 017 926	-910 759	16 107 167
- базовый капитал	17 017 926	-910 759	16 107 167
Дополнительный капитал	9 755 386	-3 098 501	6 656 885
Итого собственные средства (капитал)	26 773 312	-4 009 260	22 764 052

5.4.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала представлена в следующей таблице:

тыс.руб.					
Уровень капитала	Основной капитал	Дополнительный капитал			
Вид инструмента	Обыкновенные акции	Субординированный заем	Субординированный заем	Субординированный облигационный заем	Субординированный облигационный заем
Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	6 421 528	63 519	3 703 624	579 025	513 743
Дата выпуска (привлечения) инструмента	20.11.2015	27.06.2007	28.02.2014	28.02.2013	04.12.2014
Дата погашения инструмента	бессрочный	27.06.2017	29.05.2019	09.08.2018	28.05.2020
Процентная ставка	0%	8.17%	12%	13.6%	18%

В целях соблюдения требований законодательства к уровню достаточности капитала Банк на ежедневной основе осуществляет расчет капитала, а также нормативов достаточности капитала.

Помимо этого Банк осуществляет планирование будущих потребностей в капитале с учетом утвержденной стратегии развития Банка.

В рамках работы по оперативному мониторингу уровня достаточности капитала с учетом принимаемых Банком рисков осуществляется он-лайн тестирование планируемых к заключению финансовых сделок с целью оценки их влияния на уровень достаточности капитала Банка.

5.4.3. Информация о величине принимаемых банком рисков отражена в следующей таблице:

тыс. руб.		
	На 01 января 2016 г.	На 01 января 2017 г.
Стандартный риск по балансовым активам	102 781 674	68 821 771
Кредитный риск по кредитам физических лиц	23 812 708	25 314 966
Кредитный риск по внебалансовым инструментам	1 414 654	1 176 685
Кредитный риск по срочным сделкам	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска	8 502 949	8 876 975
Величина рыночного риска	5 258 523	19 146 800
Величина операционного риска	6 564 314	6 965 572
Риск по операциям со связанными лицами	178 066	7 788 576
Прочие	82 677 285	87 689 687
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска	231 190 173	225 781 032



**5.4.4. Информация о причинах расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага**

Расхождения между размерами активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (форма 0409806), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (форма 0409101):

- 18 987 314 тыс. рублей (требования по возврату ценных бумаг, счета 50118, 50218, 50318 исключенные из бухгалтерского баланса);

- 12 961 860 тыс. рублей (требования к контрагенту по возврату денежных средств, счет 322 (А), исключенные из бухгалтерского баланса);

- 53 867 563 тыс. рублей (резервы, излишне вычтенные из формы 0409101, в бухгалтерском балансе отражены в пассивах в соответствии с Порядком составления формы 0409806).

**5.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

**5.5.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования**

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

**5.5.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

**5.5.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию**

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

**5.5.4. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон**

Основное движение денежных средств происходит по линии розничного бизнеса и операций, проводимых казначейством Банка на финансовом рынке.

Денежные потоки розничного бизнеса были в целом равномерно распределены между притоком и оттоком. В географическом плане наблюдалось увеличение доли восточных регионов РФ в общем объеме денежных потоков.

Денежные потоки казначейства в основном сводились к перераспределению ресурсов Банка на финансовом рынке на московской площадке.

**6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом**

6.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

*Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения*

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском; риском ликвидности; рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском; операционным риском; стратегическим риском; правовым риском; риском потери деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

*К источникам возникновения рисков относятся:*

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

*Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом*

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для

снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

В соответствии со «Стратегией развития Банка на 2015 -2018 годы» Банком на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками.

***Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года***

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главной целью управления банковскими рисками является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Для оценки факторов риска в Банке используется метод качественного измерения факторов риска, базирующийся на оценке вероятности проявления фактора и качественной оценке возможных последствий реализации риска.

Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными типами рисков.

Мониторинг и контроль рисков основывается, главным образом, на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

***Политика в области снижения рисков***

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, страхование залогов, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения о совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

Страновой риск – могут устанавливаться страновые лимиты.

Фондовый риск – установление операционных лимитов (stop-loss order, индивидуальные лимиты по эмитентам).

Валютный риск – лимиты на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам).

Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов (GAP-анализ), выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчёт процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, расчет предупреждающих индикаторов, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты), планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности. В целях хеджирования риска ликвидности формируются ликвидные резервы.

Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам правового риска.

Риск потери деловой репутации Банка – соблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам репутационного риска.

Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

#### ***Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам***

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями руководству Банка, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Подразделениями Банка составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

#### ***Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков***

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.



Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

В 2016 году Банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

#### *Концентрация рисков в разрезе географических зон*

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2015 году управление региональным риском концентрации включает следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

#### *Концентрация рисков в разрезе видов валют*

В 2016 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

### **6.1.1. Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства полностью и в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В силу того, что Банк специализируется на розничных кредитах, основная концентрация рисков приходится на категорию заемщиков - физических лиц. Доля портфеля потребительских кредитов в активах Банк составляет более 50% и на 01.01.2016 г., и на 01.01.2017 г. При том доходы Банка не менее чем на 50% зависят от процентных и непроцентных доходов от кредитования физических лиц. Еще один фактор риска для Банка заключается в концентрации риска вследствие преобладания в розничном кредитном портфеле необеспеченных ссуд. Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры анализа и одобрения кредитных заявок;
- методику оценки кредитоспособности заемщиков;
- методику оценки предоставляемого залога;
- требования к кредитной документации; и
- процедуры для постоянного мониторинга кредитов и прочих кредитных рисков.

В целях минимизации концентрации кредитного риска Банк диверсифицирует свой кредитный портфель путем выдачи большого количества кредитов мелким заемщикам.



Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в тех случаях, когда это целесообразно.

В Банке существует подразделение, основной задачей которого является непрерывное совершенствование алгоритмов оценки кредитоспособности заемщиков и прочих элементов кредитования.

В Банке успешно действует информационно-аналитическая система поддержки принятия кредитных решений, которая позволяет в оперативном режиме проводить анализ качества кредитного портфеля Банка и управлять ключевыми параметрами скоринговой системы в зависимости от таких факторов, как текущий уровень просрочки, особенности кредитных продуктов, региональная разбивка и прочие факторы.

Неотъемлемым элементом функции управления кредитными рисками является регулярная оценка адекватности используемых скоринговых моделей с целью проверки их прогнозной точности и своевременности внесения необходимых изменений. Кроме того, в Банке присутствует централизация процесса принятия кредитных решений и проверки скоринговой системы, подкрепленная обширной статистической базой. Также Банк использует данные различных бюро кредитных историй.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Банк измеряет кредитный риск с помощью своей внутренней рейтинговой системы.

Банк допускает существование кредитного риска в отношении продажи кредитов АИЖК и другим банкам, однако считает его минимальным, так как АИЖК является государственным агентством и расчет производится непосредственно в момент или сразу после передачи кредитов. Банк тщательно отбирает банков-контрагентов для таких продаж и обеспечивает максимально быстрое получение денежных средств от этих операций.

В банковской политике по взысканию в 2015-2016 гг. утверждены и работают следующие инструменты:

- Precollection – напоминание клиентам о предстоящем платеже;
- Дистанционное взыскание с использованием следующих инструментов: звонок, смс-рассылка, автоинформирование, направление писем по электронным и почтовым адресам;
- Выездное взыскание по адресам клиентов с целью урегулирования вопросов по возврату просроченной задолженности в Банк;

- Судебное взыскание - получение судебных приказов, возбуждение и сопровождение исполнительного производства.

Банк проводит дистанционное взыскание собственными ресурсами на просрочке до 180 дней, далее по части портфеля привлекает коллекторские агентства. Выездное взыскание проводится с 30 по 360 день просрочки. Судебное производство возбуждается со 150 дня просрочки. Определение агента взыскания происходит на основании платежной и поведенческой истории должника. Продажа долгов осуществляется после 360 дня при наличии спроса по цене, интересной для Банка.

*Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов, тыс. руб.*

Наименование	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Депозит в Банке России	0	0
Ссуды клиентам – кредитным организациям	13 032 662	919 808
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	5 554 979	5 565 253
Производство	208 925	81 274
Оптовая и розничная торговля	467 311	477 094
Обрабатывающие производства	138 322	153 439
Предоставление услуг по взысканию проблемной задолженности	2 792 161	2 595 397
Транспорт и связь	3 487	5 646
Страхование	0	0
Строительство	0	5 010
Сельское хозяйство	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	62 337	59 089
Финансовые услуги	666 320	1 981 848
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
Прочие виды деятельности	1 216 115	206 453
Ссуды физическим лицам	115 290 412	145 917 990
Итого ссудной задолженности	133 878 053	152 403 051
Резерв на возможные потери по ссудам	47 032 898	57 422 273
Итого чистой ссудной задолженности	86 845 155	94 980 778

*Географическое распределение кредитного риска по региональной структуре присутствия Банка на территории Российской Федерации, тыс. руб.*

Наименование	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Головной Офис	13 850 316	1 840 125
Дальневосточный филиал	26 057 452	28 376 455
Сибирский филиал	36 405 311	44 292 619
Северо-западный филиал	13 180 249	15 673 387
Московский филиал	21 255 263	25 005 983
Приволжский филиал	13 051 185	23 715 699
Южный филиал	4 934 291	6 265 495
Уральский филиал	5 143 985	7 233 287

ИТОГО	133 878 053	152 403 051
-------	-------------	-------------

*Об объемах и сроках просроченной задолженности*

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной чистой ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2017 г. в тыс. руб.:

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Без просроченных платежей	12 962 662	4 073 672	60 565 741	77 602 075
- до 30 дней	0	0	3 526 314	3 526 314
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	2 756 629	2 756 629
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	1 625 600	1 625 600
- на срок более 180 дней	0	0	1 334 537	1 334 537
Всего просроченной задолженности	12 962 662	4 073 672	69 808 821	86 845 155

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной чистой ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года в тыс. руб.:

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Без просроченных платежей	849 808	4 742 622	68 988 712	74 581 144
- до 30 дней	-	34 588	6 243 146	6 297 734
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	5 575 588	5 575 588
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	4 734 630	4 734 630
- на срок более 180 дней	-	-	3 791 682	3 791 682
Всего чистой ссудной задолженности	849 808	4 797 210	89 333 758	94 980 778

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

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

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически, соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

*О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери*

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2017 г. в тыс. руб.:

Состав активов	Сумма требования	Категории качества					Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам кредитных организаций	13 032 662	13 962 662				70 000	70 000				70 000
Задолженность по ссудам юридических лиц	5 554 979	691 320	333 405	2 916 724	493 761	1 119 769	1 481 307	34 178	611 866	285 493	549 769
Задолженность по ссудам физических лиц	115 290 412	122 930	56 154 063	12 681 545	3 010 149	43 317 724	45 481 591	1 422 117	1 090 732	1 349 769	41 618 973
<b>Итого</b>	<b>133 878 053</b>	<b>13 776 913</b>	<b>56 487 468</b>	<b>15 602 269</b>	<b>3 503 910</b>	<b>44 507 493</b>	<b>47 032 898</b>	<b>1 456 295</b>	<b>1 702 598</b>	<b>1 635 262</b>	<b>42 238 742</b>

Далее представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года в тыс. руб.:

Состав активов	Сумма требования	Категории качества					Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам кредитных организаций	919 808	849 808				70 000	70 000				70 000
Задолженность по ссудам юридических лиц	3 363 253	3 344 096	280 053	1 335 873	-	605 251	768 043	27 135	135 677	-	605 231
Задолженность по ссудам физических лиц	143 917 990	33 033	66 489 484	15 596 707	7 324 371	36 474 395	56 584 230	1 512 787	1 726 913	2 925 579	50 418 951
<b>Итого</b>	<b>152 403 051</b>	<b>4 226 937</b>	<b>66 769 537</b>	<b>16 932 580</b>	<b>7 324 371</b>	<b>57 149 626</b>	<b>57 422 273</b>	<b>1 539 922</b>	<b>1 862 590</b>	<b>2 925 579</b>	<b>51 094 182</b>

#### *Анализ обеспечения*

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01 января 2017 года в тыс. руб.:



	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества:	0		0
Обеспечение II категории качества	2 346 499		2 346 499
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	3 577 662	29 238 866	32 816 528
<b>Итого</b>	<b>5 924 161</b>	<b>29 238 866</b>	<b>35 163 027</b>

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01 января 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества:	-		-
Обеспечение II категории качества	1 031 282		1 031 282
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	1 254 212	33 519 307	34 773 519
<b>Итого</b>	<b>2 285 494</b>	<b>33 519 307</b>	<b>35 804 801</b>

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

### 6.1.2. Рыночный риск

Возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация уровня рыночного риска, соответствие уровню рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

- валютный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;
- процентный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;
- фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, обыкновенных и привилегированных акций).

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Уполномоченные органы и подразделения определяют методологии в отношении управления рыночным риском и устанавливают лимиты на конкретные виды операций.



Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестирования, а также с учетом ограничений, установленных нормативными и распорядительными документами.

### 6.1.3. Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору и определяется Политикой Банка по управлению операционными рисками, направленной на предупреждение и/или снижение потерь, обусловленных несовершенством внутренних процессов, сбоями и ошибками в функционировании информационных систем, действиями персонала, а также в результате воздействия внешних факторов.

В целях предупреждения и/или снижения потерь, возникающих вследствие реализации событий операционного риска, Банком разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры, такие как всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины; комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях и пр.

В 2015-2016 году Банком была продолжена работа по сбору и систематизации информации о реализованных рисковых событиях, формированию внутренней базы данных о реализованных операционных рисках и понесенных потерях. В период формирования базы данных о реализованных операционных рисках оценка, прогноз и мониторинг уровня операционного риска производятся с использованием базового индикативного подхода, рекомендуемого Базельским комитетом по банковскому надзору, на основе данных отчета о прибылях и убытках и с использованием экспертных оценок. Текущий уровень операционного риска в Банке оценивается как приемлемый.

Величина капитала на покрытие операционного риска Банка на 01 января 2017 года составила 6 965 572 тыс. руб.

### 6.1.4. Процентный риск

Банк подвержен процентному риску в связи с осуществлением торговых операций с долговыми ценными бумагами, а также производными финансовыми инструментами.

В целях ограничения процентного риска и управления им в соответствии с Политикой управления банковскими рисками КУАП, а также лица, уполномоченные им, устанавливают следующие типы лимитов и ограничений: лимиты вложений, лимиты чувствительности к изменению процентных ставок, лимиты концентрации, лимиты потерь при проведении торговых операций, ограничения на проведение операций прямого и обратного «репо».

#### *Процентный риск по неторговым балансовым активам и пассивам*

Банк принимает на себя рыночный процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

- процентный риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона и формы кривой доходности;

- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (срока пересмотра процентных ставок).

-риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Цели управления данным типом рыночного риска — минимизация потенциальных потерь вследствие реализации процентных и валютных рисков, стабилизация процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий. В целях управления процентным риском КУАП устанавливает процентные ставки привлечения средств, а также ставки размещения ресурсов в кредиты, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Процентные ставки по депозитам зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

На практике Банк имеет возможность изменения процентных ставок для подавляющего большинства активов, приносящих процентный доход, в случае изменения ставок на рынке. Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении GAP-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам.

Большинство процентных обязательств Банка привлечены по фиксированным процентным ставкам, при этом Банк сохраняет право пересмотра данных ставок в случаях значительных колебаний рыночных ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

(в тысячах российских рублей)	До истечения и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
<b>1 января 2017 года</b>						
Итого финансовые активы	66 301 268	13 812 854	14 950 701	75 692 744	54 296 657	225 054 224
Итого финансовые обязательства	65 972 935	39 363 324	28 217 711	19 180 589	22 057 471	174 792 030
<b>Совокупный GAP на 1 января 2017 года</b>	<b>328 333</b>	<b>-25 550 470</b>	<b>-13 267 010</b>	<b>56 512 155</b>	<b>32 239 186</b>	<b>50 462 194</b>
<b>1 января 2016 года</b>						
Итого финансовые активы	56 172 813	14 856 616	20 043 491	79 431 141	57 688 058	228 592 119
Итого финансовые обязательства	62 172 483	45 474 654	63 111 318	25 602 979	20 308 011	217 929 445
<b>Совокупный GAP на 1 января 2016 года</b>	<b>-5 999 670</b>	<b>-30 618 038</b>	<b>-43 067 827</b>	<b>52 828 162</b>	<b>37 320 047</b>	<b>10 662 674</b>

В приведенной ниже таблице представлены показатели (в сотых процентного пункта (бп)), характеризующие чувствительность годовой прибыли Банка до налогообложения и капитала Банка к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Воздействие на Прибыль (до налогообложения)	Капитал	Воздействие на Прибыль (до налогообложения)	Капитал
<b>Рубли</b>				
Перелаченный сдвиг на 300 бп в сторону увеличения ставок	(272 260)	(272 260)	(382 298)	(305 638)

Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону уменьшения ставок	272 260	272 260	382 298	105 638
<b>Доллары США</b>				
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону увеличения ставок	297 596	297 596	(126 137)	(101 078)
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону уменьшения ставок	(297 596)	(297 596)	126 137	101 078

Банк совершенствует системы управления процентным риском по неторговым позициям в соответствии с рекомендациями Базельского комитета. В рамках данного проекта разрабатываются новые подходы к измерению, стресс-тестированию, лимитированию и хеджированию процентного риска по неторговым позициям. Разрабатываются методология и модели по оценке чувствительности продуктов к процентному риску с учетом поведения клиентов, позволяющие значительно повысить точность измерения и эффективность управления процентным и валютным риском по неторговым позициям. С 2014 года в банке функционирует ALM-система, которая покрывает все задачи управления активами и пассивами Банка, в том числе и задачи управления процентным риском по неторговым позициям.

#### 6.1.5. Валютный риск

ПАО КБ «Восточный» принимает присущий своей деятельности ценовой риск (риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг).

Валютный риск возникает вследствие изменения курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций (главным образом, в долларах США и евро относительно российского рубля). В рамках управления валютным риском в Банке установлены сублимиты открытой валютной позиции для территориальных управлений. Кроме этого, действует система лимитов и ограничений на объем открытой позиции в иностранной валюте.

Казначейство Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Банка и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Банка на минимальном уровне. В качестве основных инструментов управления валютными рисками Банк использует операции своп, форвардные контракты, а также фьючерсные контракты на доллар США и Евро, обращающиеся на ММВБ.

#### 6.1.6. Фондовый риск

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг корпоративных эмитентов, а также производных финансовых инструментов на них, в которых Банк имеет позицию. В целях ограничения фондового риска КУАП, а также лица, уполномоченные им, устанавливают лимиты на совокупную позицию, лимиты потерь при проведении торговых операций, лимиты величины VaR, лимиты чувствительности. Территориальные управления не осуществляют торговые операции с акциями.

#### 6.1.7. Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту

### 6.1.8. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Руководство Банка осуществляет активный мониторинг риска ликвидности.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и её рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования и менее 1 месяца», диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка, по крайней мере, в обычных условиях деятельности.

Банк рассчитывает обязательные нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Банк соблюдал указанные нормативы на 01 января 2017 г. и 01 января 2016 г. Приведенная ниже таблица показывает обязательные нормативы ликвидности Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Требование			
		1 января 2017 г.	1 января 2016 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	210%	104%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	278%	279%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	35%	39%

Казначейство Банка ежедневно проводит мониторинг трех вышеуказанных позиций ликвидности Банка, и все возникающие в данной области вопросы немедленно выявляются и докладываются руководству. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами.

Банк располагает диверсифицированным портфелем, состоящим из денежных средств, прочих финансовых инструментов и возможность привлечения дополнительного финансирования для исполнения платежных обязательств. Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующее:



- денежные средства и их эквиваленты (счета в ЦБ РФ и счета ностро в других банках);
- котируемые корпоративные облигации;
- облигации крупных российских банков;
- кредиты клиентам.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 01 января 2017 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, общую сумму обязательств по предоставлению кредитов и финансовые гарантии.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 01 января 2017 г. без учета дисконтирования:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Прокраченные/с неопределенным сроком погашения</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства в других банках	18 387 573	0	0	0	0	18 387 573
Средства клиентов	24 984 242	35 780 614	26 550 216	10 148 897	0	97 463 969
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	11 340	0	0	11 340
Субординированный долг	0	2 008 247	0	11 073 295	0	13 681 541
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	406 682	0	0	0	0	406 682
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>43 778 497</b>	<b>38 388 861</b>	<b>26 561 556</b>	<b>21 222 191</b>	<b>0</b>	<b>129 951 105</b>

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Выплаты в отношении валютных сделок спот, расчет по которым осуществляется на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения, рассчитанных Банком, по состоянию на 01 января 2017 года. Данный анализ был подготовлен на основе контрактных сроков погашения, за исключением корректировок в отношении торговых ценных бумаг; кредитов и авансов клиентам; и части средств клиентов. Весь портфель торговых ценных бумаг был отнесен к категории «до востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководством ликвидности данного портфеля. Анализ ожидаемых сроков погашения кредитов и авансов клиентам основан на информации об исторических объемах досрочных погашений. Часть текущих и расчетных счетов и счетов до востребования была переведена из категории «До востребования и менее 1 месяца» в корзины с более поздними сроками погашения. Руководство считает, что диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков и постоянный приток новых депозитов указывают на то, что текущие и



расчетные счета и счета до востребования формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Больше 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком погашения	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	11 547 377	0	0	0	0	11 547 377
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	208 878	299 140	221 970	84 049	0	814 838
Ценные бумаги	9 250 330	757 541	49 485	6 272 313	0	16 329 669
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	17 001 507	0	0	0	0	17 001 507
Средства в других банках	3 382 912	9 346 022	0	0	0	12 528 934
Кредиты и авансы клиентам	4 956 084	24 390 426	28 479 428	14 314 643	3 028 590	74 969 178
Основные средства	0	0	0	0	9 008 629	9 008 629
Прочие финансовые активы	2 099 344	0	0	0	1 006 385	3 099 729
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>48 246 432</b>	<b>34 793 129</b>	<b>28 750 884</b>	<b>20 471 804</b>	<b>13 037 612</b>	<b>145 299 861</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства в других банках	18 387 573	0	0	0	0	18 387 573
Средства клиентов	24 984 242	35 780 614	26 550 215	10 148 897	0	97 463 969
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	11 340	0	0	11 340
Субординированный долг	0	2 608 247	0	11 073 295	0	13 681 541
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	406 682	0	0	0	0	406 682
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>43 778 497</b>	<b>38 388 861</b>	<b>26 561 556</b>	<b>21 222 191</b>	<b>0</b>	<b>129 951 105</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>4 467 936</b>	<b>-3 595 732</b>	<b>2 189 327</b>	<b>-750 387</b>	<b>13 037 612</b>	<b>15 348 756</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>4 467 936</b>	<b>872 204</b>	<b>3 061 531</b>	<b>2 311 144</b>	<b>15 348 756</b>	<b>0</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 01 января 2016 г.:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Больше 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком погашения	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	18 767 800	-	-	-	-	18 767 800
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	208 964	299 279	207 759	79 020	-	793 321
Ценные бумаги	16 466 926	-	340 049	345 915	-	17 152 890
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	23 313 358	8 101 888	-	-	-	31 435 244
Средства в других банках	849 808	-	-	-	-	849 808
Кредиты и авансы клиентам	4 796 856	22 819 572	27 374 277	31 563 043	8 347 982	94 900 730
Основные средства	-	-	-	-	6 337 051	6 337 051
Прочие финансовые активы	4 923 259	-	-	-	508 575	5 431 833
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>69 337 971</b>	<b>31 217 236</b>	<b>27 922 085</b>	<b>31 987 978</b>	<b>15 193 611</b>	<b>175 658 881</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства в других банках	22 710 589	7 365 351	-	-	-	30 075 940
Средства клиентов	29 978 939	44 121 015	30 992 626	11 787 840	-	116 882 430
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	29 175	-	-	29 175
Субординированный долг	-	-	-	17 478 213	-	17 478 213
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	0
Прочие финансовые обязательства	957 243	-	-	-	-	957 243
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>53 646 571</b>	<b>51 488 366</b>	<b>31 021 801</b>	<b>29 266 053</b>	<b>0</b>	<b>165 422 791</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>15 691 400</b>	<b>-20 271 130</b>	<b>-3 099 716</b>	<b>2 721 925</b>	<b>15 193 611</b>	<b>10 236 090</b>

Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	15 691 400	-4 579 730	-7 679 446	-4 957 521	10 236 090	0
--	------------	------------	------------	------------	------------	---

### 6.1.9. Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования Управлением правового обеспечения заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;
- оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов.

Оценка уровня правового риска осуществляется на ежемесячной основе Управлением банковских рисков по согласованию с юридическим отделом Банка. Измерение правового риска производится на основании сопоставления фактических значений показателей правового риска с установленными пограничными значениями (лимитами).

#### 6.1.10. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом директоров. Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют Правление и Совет директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете директоров.

#### 6.1.11. Риск потери деловой репутации

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

#### 6.1.12. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения обязательств суверенными контрагентами определенной страны и остальными контрагентами этой страны по причинам, отличным от стандартных рисков (по причинам, зависящим не от контрагента, а от правительства страны).

По оценкам Банка, доходы от основной деятельности, не связанные с Российской Федерацией, не превышают 1%, что свидетельствует о низкой степени зависимости Банка от рисков иных стран. В системе оценки и управления рисками при выборе и мониторинге состояния иностранных контрагентов Банка (прежде всего - иностранных банков-контрагентов, на НОСТРО-счетах в которых и при осуществлении операций МБК размещаются средства Банка) учитываются факторы странового риска, которые связаны с их деятельностью.

В целях минимизации рисков при проведении операций, вызывающих возникновение обязательств у нерезидентов, а также правительств иностранных государств, проводится оценка риска стран и установление лимитов риска на страны. Оценка страновых рисков осуществляется на основании рейтингов международных рейтинговых агентств (S&P, Moody's, Fitch), величины номинального ВВП, уровня экономического развития страны. Для стран, не имеющих международных рейтингов, оценка осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами, предполагающими анализ факторов риска, связанных с платежеспособностью стран, условиями текущего развития, эффективностью управления внешним долгом, офшорным статусом и международной репутацией, государственным устройством и внутривнутриполитической ситуацией. В целях ограничения страновых рисков Банк осуществляет операции с контрагентами-нерезидентами в рамках лимитов риска на соответствующие страны.

## 7. Информация о сделках по уступке прав требований

Продажа кредитного портфеля Банка происходит на открытых торгах путем тендерного конкурса. Для этих задач в Банке сформирован тендерный комитет по продаже активов. Основной целью проведения уступок прав требований является – управление качеством кредитного портфеля Банка и снижение объема просроченной задолженности. Кредитный риск по уступленным кредитным договорам передается контрагенту, принявшему актив.

Расшифровка уступленных кредитов физических лиц по контрагентам в тыс. руб.:

	Коллекторские агентства	Банки	Иные юридические и физические лица	Итого
За 2015 год	28 758 271	0	614 863	29 373 134
За 2016 год	37 889 327	0	0	37 889 327

Расшифровка уступленных кредитов физических лиц по видам кредитования в тыс. руб.:

	За 2016 год	За 2015 год
Потребительские кредиты	34 880 179	26 685 442
Авто кредиты	3 002 468	2 126 141
Ипотека	6 679	561 550
<b>Итого</b>	<b>37 889 327</b>	<b>29 373 133</b>

Расшифровка уступленных кредитов физических лиц по категориям качества в соответствии с Положением 254-П в тыс. руб.:

	За 2016 год	За 2015 год
I-III категория качества	3 642	-
IV-V категория качества	37 885 685	29 373 133
<b>Итого</b>	<b>37 889 327</b>	<b>29 373 133</b>

## 8. Информация об остатках по сделкам со связанными сторонами на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

	Аktionеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	10 968	-	-	-
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 9%-17,5% годовых)	-	-	10 009	2 887 578
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2% - 16% годовых)	-	50 699	125 560	28 630
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0% годовых)	11 981 043	-	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0% годовых)	12 826	-	-	-
Ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 15% - 17%)	-	-	-	1 778 549

годовых)					
Прочие активы		499 655	-	-	51 203
Прочие обязательства		1 610	190 000	-	10
Обязательства кредитного характера		535	6 000	9 961	1 027

Расшифровка доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный период:

		тыс. руб.			
	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны	
Процентные доходы	8 281	-	1 083	960 352	
Доходы от операций с иностранной валютой	29 560	-	-	-	
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	12 407	
Расходы от операций с иностранной валютой	45 860	-	-	-	
Процентные расходы	-	949	1616	1 796	
Комиссионные доходы	16	18	268	42 984	
Комиссионные расходы	-	-	-	-	
Прочие операционные доходы	558	-	-	2 598	
Административные и прочие операционные расходы	97	35 046	315 972	43 427	

## 10. Информация о системе оплаты труда в Банке

### 10.1. Информация о Комитете по вознаграждениям

В Банке сформирован и действует Комитет по назначениям и вознаграждениям при Совете директоров ПАО КБ «Восточный».

Компетенция комитета по кадрам и вознаграждениям:

- представляет Совету директоров Банка рекомендации по основным направлениям деятельности Банка в области кадров и вознаграждения членов органов управления и Ревизионной комиссии Банка;
- осуществляет предварительную оценку кандидатур на должности членов соответствующих органов управления Банка, руководителей основных структурных подразделений Банка и дает соответствующие рекомендации Совету директоров Банка;
- разрабатывает и представляет на рассмотрение Совета директоров Банка дополнительные критерии определения статуса члена Совета директоров Банка в качестве независимого директора;
- представляет Совету директоров Банка рекомендации по существенным условиям договоров, заключаемых с членами исполнительных органов;
- анализирует результаты деятельности членов органов управления и Ревизионной комиссии Банка, в том числе на предмет возможного повышения размера вознаграждения и предоставления иных форм поощрения;
- разрабатывает основные направления деятельности Банка в области кадров и вознаграждения членов органов управления, руководителей основных структурных подразделений Банка и Ревизионной комиссии Банка. В случае определения размера вознаграждения членов Комитета по кадрам и вознаграждениям как членов Совета директоров Банка, члены Комитета не участвуют в голосовании по вопросу о размере своего вознаграждения;



– проводит сравнительный анализ и информирует Совет директоров Банка о политике и программах по вознаграждению членов органов управления в других банках.

#### *10.2. Информация о независимых оценках оплаты труда в банке*

По итогам 2016 г. в Банке независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

#### *10.3. Описание сферы применения системы оплаты труда в Банке*

Системой оплаты труда установлены:

– выплаты фиксированной части оплаты труда (должностной оклад, районные, процентные надбавки, согласно ТК, компенсации и различные доплаты), регламентированные Положением об оплате труда сотрудников Банка. Положение об оплате труда сотрудников Банка распространяется на всех сотрудников – Головной офис и филиалы;

– выплата нефиксированной части оплаты труда (премий по итогам работы).

#### *10.4. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков*

Категория персонала, осуществляющего функции принятия рисков	2016г.
Правление	4
Руководство подразделения	1
<b>Итого</b>	<b>5</b>

#### *10.5. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда*

Система оплаты труда в Банке разработана в целях:

– обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации;

– обеспечения соответствия системы оплаты труда в Банке характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

– усиления трудовой мотивации и активности персонала посредством оценки их труда для деятельности Банка и с учетом рыночных тенденций изменения системы оплаты труда в кредитных организациях (банках).

В Банке действуют:

– Повременно-премиальная форма оплаты труда (ППО) – размер заработной платы зависит от оклада, количества отработанного времени, а также премий, установленных либо в процентном соотношении к должностному окладу, с учетом ключевых показателей эффективности, либо в виде фиксированной суммы в зависимости от персональной оценки деятельности подразделений. Распространяется на Сопровождающие подразделения.

– Сдельно-повременно-премиальная форма оплаты труда (СППО) – размер заработной платы зависит от оклада, количества отработанного времени, а также премий, размер которых зависит от качественных и/или количественных Ключевых показателей эффективности (KPI). Распространяется на Бизнес подразделения и часть Сопровождающих подразделений.

#### *10.6. Изменения в системе оплаты труда*

В течение 2016 года изменений в систему оплаты труда Банка не вносилось.

#### *10.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками*

Работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, далее РС, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

Премирование работников РС осуществляется на индивидуальной основе учитываемой Трудовым договором и дополнительными соглашениями к нему (контракт), включающими в себя порядок расчета индивидуальной премии по субъектам премирования.

Выплата нефиксированной части вознаграждения является материальным вознаграждением за индивидуальные и коллективные достижения сотрудников и подразделений Банка и производится по результатам года, с возможным квартальным авансированием за результаты квартала в периоды, прописанные в трудовых договорах.

Размер нефиксированной части вознаграждения зависит от финансового состояния Банка и обусловлен рыночной конъюнктурой и другими факторами, определенными внутренними нормативными документами Банка.

#### *10.8. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат*

В зависимости от операционных и стратегических целей Банка, от направления деятельности, возникающих при этом рисков, уровню должности, степени влияния конкретной категории должности на показатели, устанавливаются свой набор и вес качественных и количественных KPI в сводном KPI. При этом сводный KPI корректирует размер вознаграждения в меньшую сторону.

По каждому KPI устанавливается шкала достижения показателей, корректирующая величину KPI. По каждой шкале есть пороговое значение, которое обнуляет показатель KPI, в случае достижения низких показателей деятельности.

#### *10.9. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы*

Для Членов Правления и иных работников, принимающих риски, не менее 40% нефиксированной части вознаграждения является отложенной выплатой на срок 3 года, подлежащей корректировке в зависимости от финансовых результатов и показателей, определенных трудовым договором.

В качестве показателей, устанавливающих размер отложенной выплаты, определены верхнеуровневые показатели Банка, а также менеджерские задачи с учетом стратегических целей Банка и степени влияния должности на показатели:

Чистая прибыль Банка, аудированная по стандартам IFRS	Количественный показатель
Рентабельность собственного капитала, ROE	Качественный показатель
Соотношение операционных расходов к доходам (CIR)	Качественный показатель
Выполнение менеджерских задач	Качественный показатель

В качестве корректировочной шкалы используются триггеры, которые устанавливают только два статуса показателя – выполнено/не выполнено.

В соответствии с Порядком работы по долгосрочным вознаграждениям работников ежегодно проводится проверка обоснованности признания и оценка размера ранее признанных обязательств. Проверка производится путем оценки выполнения показателей, устанавливающих размер отложенной выплаты.

#### *10.10. Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм*

К нефиксированной части оплаты труда относится премия по итогам работы согласно Положения о премировании сотрудников Банка. Выплата премии по итогам работы в Банке производится в денежной форме, в рублях.

10.11. Информация о размерах выплат в отношении сотрудников, принимающих риски

тыс. руб.

Выплаты		тыс. руб.			
		Правление		Иные работники, принимающие риски	
		2016			
		Количество выплат	общий размер, тыс. руб.	Количество выплат	общий размер, тыс. руб.
Стимулирующие выплаты при приеме на работу		0	0	0	0
Отсроченные вознаграждения		4	44 908	2	8227
Начисленные страховые взносы			7 336		1529
<b>Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:</b>					
Удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;					
Удержанные вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.					

Количество работников получивших, в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	Правление	Иные работники, принимающие риски
	4	1

Выплаты	Правление		Иные работники, принимающие риски	
	общий размер, тыс. руб.		общий размер, тыс. руб.	
<b>Фиксированная часть (1):</b>	<b>159 989</b>		<b>8 372</b>	
Оплата труда	137 842		6 652	
Оплата ежегодного отпуска	22 107		1 720	
Компенсация при увольнении				
Материальная помощь				
Выходные пособия				
Компенсация проезда в отпуск				
Оплата занятий в спортивных клубах	40			
Иное (указать)				
<b>Нефиксированная часть (2):</b>	<b>48 525</b>		<b>9 845</b>	
Премия	44 987		9 845	
Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка и последующая корректировка (Премия за непрерывность работы)	3 538			
<b>ИТОГО (1)+(2)</b>	<b>208 514</b>		<b>18 217</b>	
Начисленные страховые взносы	32 372		2 912	

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.С. Кордичев

Л.С. Проскурина