

**Публичное акционерное общество
«Банк Балтийское Финансовое Агентство»**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 9 месяцев 2016 года**

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

0409806	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	3
0409807	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)	4
0409808	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)	6
0409813	Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)	14
0409814	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)	17
	Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	19
1.	Существенная информация о кредитной организации	19
2.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	19
2.1	Направления и результаты деятельности Банка в отчетном периоде	19
2.2	Анализ внешних (макрэкономических) факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка в отчетном периоде	20
3.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	21
4.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности	25
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	25
4.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	25
4.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
4.1.3	Чистая ссудная задолженность	27
4.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28
4.1.5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29
4.1.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31
4.1.7	Прочие активы	31
4.1.8	Средства Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций	32
4.1.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32
4.1.10	Выпущенные долговые обязательства	33
4.1.11	Прочие обязательства	34
4.1.12	Собственные средства	34
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	34
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	35
4.4	Сопроводительная информация об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	40
4.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	41
5.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	41
5.1	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	41
5.2	Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	42
5.2.1	Кредитный риск	42
5.2.2	Рыночный риск	50
5.2.3	Процентный риск	51
5.2.4	Валютный риск	52
5.2.5	Операционный риск	54
5.2.6	Риск ликвидности	55
5.2.7	Географическая концентрация рисков	57
5.3	Информация об управлении капиталом	59
6.	Сегментный анализ	59
7.	Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными	59
8.	Информация об операциях со связанными сторонами с кредитной организацией сторонами	60

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	39435553	3038

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 октября 2016 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

Публичное акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство", ПАО "Банк БФА"
197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 36, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	339 621	504 531
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	2 350 616	1 296 994
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	401 178	345 684
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	1 662 260	2 381 923
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	89 784	177 174
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	26 452 369	34 526 280
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.4	2 299 074	11 983 868
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.5	14 322 890	40 952 267
8	Требование по текущему налогу на прибыль		1 264	48 463
9	Отложенный налоговый актив		383 981	768 261
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.6	174 601	100 633
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		574	0
12	Прочие активы	4.1.7	817 991	852 861
13	Всего активов		48 895 025	93 593 255
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.8	0	27 781 336
15	Средства кредитных организаций	4.1.8	4 719 094	1 000 046
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.9	36 187 287	54 895 453
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.9	20 747 841	22 887 300
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	57 535	89 866
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.10	497 122	1 414 727
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	4.1.11	359 097	670 813
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		253 410	113 205
23	Всего обязательств		42 073 545	85 965 446
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.12	2 177 100	2 177 100
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		4 022 823	4 022 823
27	Резервный фонд		108 855	108 855
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-327 035	-438 366
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3	3
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 757 394	4 322 322
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-917 660	-2 564 928
35	Всего источников собственных средств		6 821 480	7 627 809
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		20 581 239	15 782 664
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		24 660 074	7 803 417
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

М. П.
Исполнитель Лихачев Г.И.
Телефон (812) 321-65-05
«10» октября 2016 г.



Осиновский О.Л.

Дермановский А.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	39435553	3038

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2016 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

Публичное акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство", ПАО "Банк БФА"
197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 36, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		5 440 827	6 425 319
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		289 543	53 246
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3 198 456	3 688 799
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 952 828	2 683 274
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		4 350 239	5 800 330
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 840 788	2 712 131
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2 425 257	2 844 461
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		84 194	243 738
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 090 588	624 989
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	1 760 557	-934 668
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2	62 883	-95 323
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 851 145	-309 679
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		718 085	-207 530
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 175 466	-406 848
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-3 000	-88
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		606 140	-45 492
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-1 179 435	151 700
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		169 229	190 382
15	Комиссионные расходы		123 665	147 589
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.2	75 598	-13 542
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.2	0	9 112
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	-135 743	-35 325
19	Прочие операционные доходы		207 938	38 762
20	Чистые доходы (расходы)		4 361 758	-776 137
21	Операционные расходы		4 822 402	938 654
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-460 644	-1 714 791
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2	457 016	18 831
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-912 814	-1 733 622
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-4 846	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-917 660	-1 733 622

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-917 660	-1 733 622
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		122 781	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		122 781	0

6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		11 451	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		111 330	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		111 330	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-806 330	-1 733 622

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

М. П.

Исполнитель

Телефон

Лихачев Г.И.

(812) 321-65-05

«10» ноября 2016 г.



Осиновский О.Л.

Дермановский А.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	39435553	3038

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 октября 2016 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

Публичное акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство", ПАО "Банк БФА"
197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 36, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		6 199 923	X	6 199 923	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		6 199 923	X	6 199 923	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		568 908	X	1 374 700	X
2.1	прошлых лет		1 723 040	X	4 270 791	X
2.2	отчетного года		-1 154 132	X	-2 896 091	X
3	Резервный фонд		108 855	X	108 855	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		6 877 686	X	7 683 478	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		65 848	44 917	52	79
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		22 522	15 015	391 455	587 182
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		0	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		43 898	X	79	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		132 268	X	391 586	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		6 745 418	X	7 291 892	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		43 898	X	79	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		43 898	X	79	X
41.1.1	нематериальные активы		43 898	X	79	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		43 898	X	79	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		6 745 418	X	7 291 892	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 578 956	X	1 822 071	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		120 000	X	140 000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X

50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 698 956	X	1 962 071	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		1 698 956	X	1 962 071	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		8 444 374	X	9 253 963	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		73 021 387	X	63 320 762	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		73 021 387	X	63 320 762	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4.3	73 021 390	X	63 320 765	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.2)		9.2376	X	11.5158	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.3)		9.2376	X	11.5158	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.4)		11.5642	X	14.6144	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.625	X	0.000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.625	X	0.000	X
66	антициклическая надбавка		0.000	X	0.000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.000	X	0.000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.6126	X	4.6144	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		8 965	X	8 965	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		346 445	X	125 299	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым		не применимо	X	не применимо	X

	применяется стандартизированный подход					
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		45 932 879	43 791 699	32 222 228	93 882 292	90 137 546	40 484 674
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		8 246 619	8 246 619	0	37 157 848	37 157 848	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		740 799	740 799	0	850 215	850 215	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		2 594 117	2 594 117	0	7 052 791	7 052 791	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		4 153 565	4 153 565	830 713	15 491 855	15 491 855	3 098 371
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		541 374	541 374	108 275	1 836 451	1 836 451	367 290
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	3 586 458	3 586 458	717 292	12 158 658	12 158 658	2 431 732
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	203 081	203 081	101 541
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	184 831	184 831	92 416
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	33 532 695	31 391 515	31 391 515	41 029 508	37 284 762	37 284 762
1.4.1	Кредиты	23 913 869	21 858 086	21 858 086	29 548 025	26 169 063	26 169 063
1.4.2	Ценные бумаги	8 799 760	8 799 760	8 799 760	8 063 480	8 063 480	8 063 480
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	581 440	573 321	310 423	844 813	837 763	322 815
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	53 494	52 682	26 341	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	374 141	366 834	256 784	235 170	231 796	162 257
2.1.3	требования участников клиринга	153 805	153 805	27 298	474 753	474 753	94 951
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3 961 679	3 693 012	4 739 889	6 261 875	5 498 466	6 896 307
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	2 896 140	2 822 020	3 104 223	3 430 942	3 222 168	3 544 385
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	90 144	86 331	112 230	1 694 864	1 673 862	2 176 020
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	628 950	438 215	657 323	993 482	459 849	689 774
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	346 445	346 445	866 113	125 299	125 299	313 248
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	17 288	17 288	172 880
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	6 711	6 380	17 604	10 402	9 881	29 644
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	5 865	5 572	16 715	10 402	9 881	29 644
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	25 910 173	25 656 764	24 117 316	10 121 050	10 007 845	6 981 448
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	24 660 074	24 421 884	23 927 377	7 803 417	7 738 921	6 771 566
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	143 373	136 283	72 947	153 963	146 497	78 645
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	584 962	584 962	116 992	580 262	580 262	131 237
4.4	по финансовым инструментам без риска	521 764	513 635	0	1 583 408	1 542 165	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	4 539 667	X	427 928	4 333 993	X	395 005

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		567 878	597 593
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3 785 855	3 983 954
6.1.1	чистые процентные доходы		2 135 689	2 397 630
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1 650 166	1 586 324
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		3 449 425	539 938
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		31 754	14 969
7.1.1	общий		10 347	14 969
7.1.2	специальный		21 225	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		182	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		3 195	28 226
7.2.1	общий		2 485	22 581
7.2.2	специальный		621	5 645
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		89	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		182	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		182	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		240 823	0
7.4.1	основной товарный риск		189 169	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		51 654	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2 653 782	-1 700 834	4 354 616
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2 211 526	-1 662 965	3 874 491
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		188 846	-178 074	366 920
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		253 410	140 205	113 205
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016
1	Основной капитал, тыс. руб.		6 745 418	7 631 006	7 471 493	7 291 892
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		73 383 857	102 431 985	118 242 630	104 536 247
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		9,2	7,4	6,3	7,0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "Банк БФА"	ЗАО "БФА"	ASSIMULO LIMITED
2	Идентификационный номер инструмента	10103038B	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит	субординированный кредит

			(депозит, заем)	(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2 177 100 тыс. руб.	120 000 тыс. руб.	1 578 952 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	2 177 100 тыс. руб.	200 000 тыс. руб.	25 000 тыс. долларов США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	14.11.1994 24.06.1997 31.03.2000 11.09.2006 22.10.2008 08.04.2011 04.04.2013	26.08.2008	16.09.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	26.08.2023	16.09.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	досрочный возврат не ранее, чем через 5 лет с даты привлечения	досрочный возврат не ранее, чем через 5 лет с даты привлечения
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	8,25%	7%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации и (или) участника банковской группы	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в соответствии с со ст. 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 "О банках и банковской деятельности", производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в соответствии с требованиями законодательства
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	4,02%
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	ПАО "Банк БФА"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	нет	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в соответствии с со ст. 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 "О банках и банковской деятельности", производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в

				соответствии с требованиями законодательства
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	нет	да	да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Указания Банка России N 3090-У	да	нет	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.bfa.ru.

Раздел "Справочно":

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 5 520 183 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1 337 594;

1.2. изменения качества ссуд 1 079 833;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 268 494;

1.4. иных причин 1 834 262;

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 7 183 148 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 405;

2.2. погашения ссуд 2 404 684;

2.3. изменения качества ссуд 191 983;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 233 102;

2.5. иных причин 3 352 974.

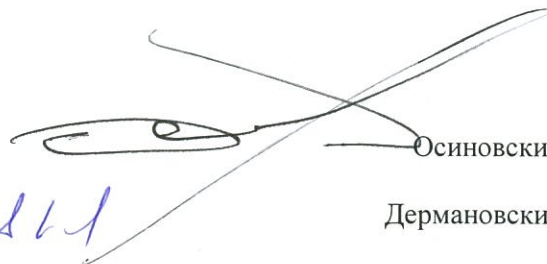
И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

М. П.

Исполнитель Лихачев Г.И.
Телефон (812) 321-65-05





Осиновский О.Л.

Дермановский А.В.

«10» ноября 2016 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	39435553	3038

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ
НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)

на 1 октября 2016 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

Публичное акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство", ПАО "Банк БФА"
197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 36, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.3	4,5	9,2	11,5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4.3	6	9,2	11,5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4.3	8	11,6	14,6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	4.3	15	39,4	26,1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	4.3	50	73,3	98,4
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	4.3	120	46,9	97,5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			макси- мальное	макси- мальное
				21,8	23,6
			25	мини- мальное	мини- мальное
				0,0	0,7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	388,4	685,9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0,0	0,0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0,5	0,7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0,0	0,0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		48 895 025

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		196 096
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		253 595
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		24 658 380
7	Прочие поправки		619 239
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		73 383 857

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		43 402 578
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		132 268
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		43 270 310
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		89 711
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		196 169
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		285 880
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		4 915 692
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		253 595
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		5 169 287
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ),	4.3	25 656 763
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		998 383
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		24 658 380
Капитал и риски			
20	Основной капитал	4.3	6 745 418
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага		73 383 857

	(сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		9,2

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Высококачественные ликвидные активы			
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных элементов числителя Н26 (Н27)		
Ожидаемые оттоки денежных средств			
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		
3	стабильные средства		
4	нестабильные средства		
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		
6	операционные депозиты		
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		
8	необеспеченные долговые обязательства		
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		
16	Суммарный отток денежных средств итог: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		
Ожидаемые притоки денежных средств			
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		
19	Прочие притоки		
20	Суммарный приток денежных средств, итог: (строка 17 + строка 18 + строка 19)		
Суммарная скорректированная стоимость			
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

М. П.

Исполнитель Лихачев Г.И.
Телефон (812) 321-65-05



Осиновский О.Л.

Дермановский А.В.

«10» ноября 2016 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	39435553	3038

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2016 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

Публичное акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство", ПАО "Банк БФА"
197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 36, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		3 335 865	-796 829
1.1.1	проценты полученные		6 142 674	6 259 135
1.1.2	проценты уплаченные		-4 595 670	-5 541 744
1.1.3	комиссии полученные		184 412	196 287
1.1.4	комиссии уплаченные		-164 022	-216 253
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		2 178 239	-529 582
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-3 000	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		606 140	-24 086
1.1.8	прочие операционные доходы		207 938	34 918
1.1.9	операционные расходы		-1 421 383	-920 155
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		200 537	-55 349
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-35 057 862	2 864 699
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-55 494	125 370
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-19 993
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	4.6	5 263 488	8 805 447
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-719 150	-791 966
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	4.6	-27 290 581	-2 250 368
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	4.6	3 755 015	203 896
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.6	-15 551 465	-53 403 76
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	382 566
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-791 767	1 230 540
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		332 094	519 583
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-31 721 997	2 067 870
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-13 418 732	-21 316 382
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		36 380 115	27 133 580
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	4.6	225 199	-4 603 484
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	4.6	9 121 747	1 165 012
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-135 024	-11 008
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		6 943	11 511
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		32 180 248	2 379 229
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0

4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-344 698	305 254
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		113 555	4 752 353
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3 837 764	2 511 849
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3 951 319	7 264 202

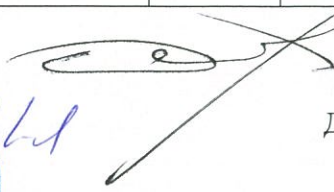
И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

М. П.

Исполнитель Лихачев Г.И.
Телефон (812) 321-65-05



 Осиновский О.Л.

Дермановский А.В.

«10» ноября 2016 г.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») за 9 месяцев 2016 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (далее по тексту – ПАО «Банк БФА», Банк) является юридическим лицом, зарегистрированным на территории Российской Федерации, и в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц.

Юридический адрес Банка – 197101, Россия, Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36 литер А.

По состоянию на 1 октября 2016 года ПАО «Банк БФА» является участником банковской группы, консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на сайте головной кредитной организации банковской группы ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в сети интернет (<http://www.bankuralsib.ru>).

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выдана Центральным банком Российской Федерации, № 3038 от 26 марта 2015 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выдана Центральным банком Российской Федерации, № 3038 от 26 марта 2015 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 178-12487-010000 от 1 сентября 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, № 178-12493-001000 от 1 сентября 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 178-13193-100000 от 6 июля 2010 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 178-13204-000100 от 6 июля 2010 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одного вкладчика, в случае отзыва у банка лицензии, если не реализован план участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в урегулировании обязательств банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 1 филиал и 1 представительство в г. Москве.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1 Направления и результаты деятельности Банка в отчетном периоде

В течение 9 месяцев 2016 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

Блок корпоративного бизнеса:

- Предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий;
- Привлечение средств на расчетные и депозитные счета;
- Расчетно-кассовое обслуживание и прочие банковские услуги юридическим лицам.

Блок малого и среднего бизнеса:

- Предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий организациям малого и среднего бизнеса;
- Привлечение средств организаций малого и среднего бизнеса на расчетные и депозитные счета;
- Расчетно-кассовое обслуживание и прочие банковские услуги организациям малого и среднего бизнеса.

Блок розничного бизнеса:

- Кредитование физических лиц: ипотека, автокредиты, потребительские кредиты, кредитные карты;
- Привлечение средств физических лиц на текущие и депозитные счета;
- Обслуживание платежных карт, в том числе по зарплатным проектам;
- Расчетные и прочие банковские услуги физическим лицам.

Инвестиционный блок:

- Инвестирование среднесрочных и долгосрочных ресурсов в финансовые инструменты (преимущественно в долговые обязательства высоконадежных эмитентов).

Блок финансовых рынков

- Осуществление от имени Банка и клиентов операций на финансовых рынках (покупка/продажа ценных бумаг, валюты, хеджирование рыночных рисков и др.);
- Привлечение краткосрочных ресурсов на рынке межбанковского кредитования и РЕПО;
- Размещение краткосрочных ресурсов в различные финансовые инструменты: межбанковские кредиты, операции РЕПО, высоколиквидные ценные бумаги.

В целом по Банку убыток до налогообложения по итогам работы за 9 месяцев 2016 года составил 460 644 тысяч рублей. Сумма налогов за 9 месяцев 2016 года составила 457 016 тысяч рублей, в том числе сумма налога на прибыль составила 420 028 тысяч рублей. В течение 9 месяцев 2016 года наблюдалось снижение чистой ссудной задолженности, которое составило 8 073 911 тысяч рублей или 23,4% по сравнению с началом года. Существенно увеличились средства на счетах Банка России на 1 053 622 тысяч рублей или на 81,2%. При этом сократились остатки средств в кредитных организациях на 719 663 тысячи рублей или на 30,2%. Общий объем вложений в ценные бумаги снизился на 36 314 171 тысячу руб. или на 68,6%. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации составил 3 920 228 тысяч рублей или 8,0% активов Банка. За 9 месяцев 2016 года Банк полностью сократил привлечение средств от Центрального Банка, что было обусловлено удешевлением привлечения в рамках операций РЕПО на финансовых рынках. Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 3 719 048 тысяч рублей или 371,9% по отношению к началу года. Средства клиентов уменьшились на 18 708 166 тысяч рублей или на 34,1% по отношению к началу года.

По сравнению с 9 месяцами 2015 года объем чистых доходов увеличился на 5 137 895 тысяч рублей. В общей структуре доходов 5 440 827 тысяч рублей приходится на процентные доходы, 718 085 тысяч рублей чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В общей структуре расходов 4 350 239 тысяч рублей составляют процентные расходы, 1 179 435 тысяч рублей приходится на чистые расходы от переоценки иностранной валюты, 4 822 402 тысячи рублей - операционные расходы. Увеличение операционных расходов обусловлено реализацией Банком кредитов, в том числе обесцененных.

2.2 Анализ внешних (макроэкономических) факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка в отчетном периоде

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В течение 9 месяцев 2016 года на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спреда по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая

экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже детально раскрыты принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- *имущественной обособленности* – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- *непрерывности деятельности* – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- *последовательности применения учетной политики* – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- *временной определенности фактов хозяйственной деятельности* – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- *полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *осмотрительности* – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- *приоритета содержания над формой* – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- *рациональности* – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка;

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Учет производных финансовых инструментов. Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) осуществляется в соответствии с Положением № 385-П, Положением № 372-П, Учетной политикой Банка и распространяется на операции, которые признаются ПФИ в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», так же договоров (сделок) купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющихся ПФИ, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора (сделки), обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется в дату заключения Банком договора/сделки, являющегося ПФИ.

Начиная с даты первоначального признания, ПФИ оценивается по справедливой стоимости.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется в следующих случаях:

- при прекращении в соответствии с договором (сделкой) требований и обязательств (в том числе при исполнении, расторжении по соглашению сторон договора (сделки), уступке всех требований и обязательств по договору (сделке));

- при истечении срока исполнения обязательств по договору (сделке). ПФИ отражаются Банком в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц, вложений в приобретенные права требования. Учет операций осуществляется в соответствии с Положением 385-П, Учетной политикой и внутрибанковскими порядками бухгалтерского учета операций кредитования. Учет осуществляется на основании заключенных договоров (тикетов сделок). Процентные доходы по ссудам, отнесенным с 1 – 3 категории качества признаются определенными к получению и отражаются на счетах по учету доходов. Процентные доходы по ссудам, отнесенным с 4 – 5 категории качества признаются неопределенными к получению и отражаются на счетах внебалансового учета.

Оценка риска и создание резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с «Порядком классификации Ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по категориям качества и формирования резервов на возможные потери по Ссудам» «Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам» и «Порядком формирования резервов на возможные потери по денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, к банкам и финансовым компаниям». Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с утвержденными внутрибанковскими порядками бухгалтерского учета конкретных операций, подлежащих резервированию.

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), справедливая стоимость которых надежно определена.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, если справедливая стоимость может быть надежно определена. В случае невозможности надежного определения справедливая стоимость долевых ценных бумаг или наличия признаков обесценения по долговым обязательствам, ценные бумаги данной категории прекращают оцениваться по справедливой стоимости, и формируется резерв на возможные потери.

При изменении цели приобретения ценных бумаг и возможностей Банка, переклассификация ценных бумаг в другую категорию, если такая переклассификация предусмотрена действующим законодательством и учетной политикой Банка, осуществляется на основании решения, принятого совместно руководителями Казначейства и Управлением дилинга, согласованного Заместителем председателя Правления, курирующим Казначейство, а в его отсутствие, Заместителем председателя Правления, курирующим Управление дилинга. Решение оформляется в виде распоряжения за подписями уполномоченных должностных лиц.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе источников собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из категории источников собственных средств на прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории источников собственных средств на прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе источников собственных средств.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту категорию относятся ценные бумаги, не подлежащие реализации и имеющие фиксированный срок погашения, и в отношении которых Банк твердо намерен и имеет возможность удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Основные средства. Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 (двенадцать) месяцев, последующая перепродажа которых

не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: а) объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем; б) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии со Стандартом бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Срок полезного использования объектов основных средств определяется комиссией, назначенной Председателем Правления Банка или лицом, уполномоченным Председателем Правления на дату готовности объекта к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка

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

Объекты не соответствующие не соответствующие критериям для признания в качестве основных средств (в том числе ниже минимального установленного лимита стоимости независимо от срока службы) учитываются в составе материальных запасов.

Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств учитываются по мере их осуществления.

Нематериальный актив. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

а) объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; б) Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. в) право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); г) имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); д) объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); е) объект предназначен для использования в течение более чем 12 (двенадцать) месяцев; ж) не предполагается продажа объекта в течение 12 (двенадцати) месяцев; з) объект не имеет материально-вещественной формы; и) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Бухгалтерский учет нематериальных активов, порядок определения их первоначальной стоимости осуществляется в соответствии со Стандартом бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Стоимость нематериальных активов с определенным Сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение их Срока полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным Сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из: срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банка предполагает получать экономические выгоды.

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

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее – Инвестиционная недвижимость) – имущество/часть имущества (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг или для административных целей, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин:

- а) первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и
- б) справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (передачи).

Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Учет осуществляется по наименьшей из двух величин:

- а) первоначальной стоимости, признанной на дату признания объекта учета в данном качестве, и
- б) справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена.

Если справедливая стоимость средств (предметов) труда не может быть надежно определена, они принимаются к учету в следующей оценке:

- а) полученные по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- б) полученные по договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Российской Федерации;
- в) суммы, уплаченной (полученной) арендной платы отражаются как дебиторская (кредиторская) задолженность.

Признание соответствующих расходов (доходов) осуществляется на ежемесячной основе пропорционально объему оказанных услуг:

- установлены следующие критерии существенности затрат на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров основных средств, при превышении которых указанные затраты подлежат капитализации в стоимости основных средств: 50% и более стоимости инвентарного объекта, но не менее 100 000 рублей и периодичность осуществления затрат превышает 12 месяцев;
- установлены следующие критерии существенности для расчетной ликвидационной стоимости основных средств: 10% первоначальной стоимости объекта;
- установлена ежегодная периодичность проверки основных средств на обесценение (раз в год, на конец года, в период с 1 по 31 декабря).

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается линейным методом, то есть равномерным снижением первоначальной балансовой стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Учет вознаграждений работникам. Учет вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Обязательства по оплате ежегодных отпусков признаются в бухгалтерском учете с отнесением на расходы по состоянию на конец каждого квартала.

Затраты на добровольное страхование работников отражаются в качестве дебиторской задолженности. Признание соответствующих расходов осуществляется на ежемесячной основе пропорционально объему оказанных услуг.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам признаются в бухгалтерском учете на дисконтированной основе.

Резервы под обесценение. Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних положений, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации и Средства кредитных организаций отражаются, начиная с даты предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами.

Выпущенные долговые обязательства. Все выпущенные банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Расход по налогам. Расходы по налогообложению отражены в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение.

Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода.

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период. Банк применяет профессиональные суждения для определения категории качества заемщика и для дальнейшего расчета резерва.

Изменения, вносимые в Учетную политику за 9 месяцев 2016 года.

В Учетную политику Банка за 9 месяцев 2016 года изменения не вносились.

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

4. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Денежные средства	339 621	504 531
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 350 616	1 296 994
За вычетом обязательных резервов	- 401 178	- 345 684
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	625 806	461 122
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	1 036 452	1 920 801
Денежные средства и их эквиваленты	3 951 317	3 837 764
Средства в кредитных организациях с риском потерь	2	0
Резерв по активам, по которым существует риск потерь	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 951 319	3 837 764

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 октября 2016 года данная сумма составила ноль тысяч рублей (1 января 2016 года: ноль тысяч рублей).

Анализ географической концентрации денежных средств и их эквивалентов представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 октября 2016 года и на 1 января 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены только производными финансовыми инструментами.

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 октября 2016 года:

	Сумма положительной справедливой стоимости (Финансовые активы)	Сумма отрицательной справедливой стоимости (Финансовые обязательства)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Биржевые сделки		
Опцион с базисным активом ПФИ	70	319
Фьючерс с базисным активом товар	2	0
Внебиржевые сделки		
Форвард с базисным активом иностранная валюта	31 273	11 367
Своп с базисным активом иностранная валюта	3 621	19 504
Форвард с базисным активом товар	54 818	26 345
Итого	48 931	34 020

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2016 года:

	Сумма положительной справедливой стоимости (Финансовые активы)	Сумма отрицательной справедливой стоимости (Финансовые обязательства)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Внебиржевые сделки		
Форвард с базисным активом иностранная валюта	64 979	68 033
Своп с базисным активом иностранная валюта	39 411	21 833
Форвард с базисным активом товар	72 784	0
Итого	177 174	89 866

По состоянию на 1 октября 2016 года и на 1 января 2016 года у Банка были финансовые инструменты, по которым метод определения справедливой стоимости соответствовал 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценок 3 уровня по состоянию на 1 октября 2016 года и на 1 января 2016 года:

	Справедливая стоимость		Метод оценки	Используемые исходные данные
	На 01.10.2016	На 01.01.2016		
(в тысячах российских рублей)				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Форвард с базисным активом иностранная валюта	31 272	64 979	Паритет процентных ставок	Ставки LIBOR/EURIBOR и MosPrime
Своп с базисным активом иностранная валюта	54 818	39 411	Паритет процентных ставок	Ставки LIBOR/EURIBOR и MosPrime
Форвард с базисным активом товар	3 622	72 784	Метод дисконти- рования	Ставка LIBOR
Итого оценки справедливой стоимости на 3 уровне	89 712	177 174		

Анализ географической концентрации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Межбанковские кредиты	1 072 642	3 302 204
Кредиты и депозиты, предоставленные КО	0	3 215 000
Обратное репо с КО	0	0
Прочие размещенные средства, включая гарантийные депозиты	1 072 642	87 204
Корпоративные кредиты	25 089 564	32 516 351
Пополнение оборотных средств	3 963 693	12 459 709
Приобретение оборудования, транспортных средств, недвижимости (включая строительство и ремонт)	7 596 785	8 716 066
Рефинансирование действующего кредита заемщика	5 512 481	6 085 031
Финансирование лизинговых сделок	4 433 563	4 425 950
Прочие	3 583 042	829 595
Кредиты физическим лицам	2 396 677	2 511 914
Ипотечные (жилищные) кредиты	1 947 576	1 898 732
Автокредиты	315 244	479 723
Потребительские кредиты физическим лицам	133 857	133 459
Итого ссудная задолженность	28 558 883	38 330 469
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-2 106 514	-3 804 189
Итого чистая ссудная задолженность	26 452 369	34 526 280

В таблице выше информация в отношении корпоративных кредитов представлена исходя из условий, указанных в кредитных договорах.

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.10.2016		На 01.01.2016	
	Ссудная задолженность	Доля, %	Ссудная задолженность	Доля, %
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	10 363 600	36,29%	15 151 731	39,53%
Торговля	5 155 136	18,05%	5 995 352	15,64%
Лизинг	4 429 959	15,51%	4 415 943	11,52%
Финансовые услуги	3 153 752	11,04%	3 381 504	8,82%
Физические лица	2 396 678	8,39%	2 511 913	6,55%
Транспорт	1 697 560	5,94%	4 834 978	12,62%
Энергетика и топливная промышленность	218 208	0,76%	1 467 042	3,83%
Промышленность	85 211	0,30%	89 816	0,23%
Прочее	1 058 779	3,71%	482 190	1,26%
Итого ссудная задолженность	28 558 883	100,00%	38 330 469	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	-2 106 514		-3 804 189	
Итого чистая ссудная задолженность	26 452 369		34 526 280	

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

4.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Еврооблигации КО нерезидентов	1 581 366	10 215 992
Облигации КО	708 743	0
Корпоративные облигации	184 409	544 401
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	0	1 226 787
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	247 730
Долговые ценные бумаги	2 474 518	12 234 910
За вычетом резерва под обесценение	-184 409	-260 007
Итого долговые ценные бумаги	2 290 109	11 974 903
Акции КО резидентов	0	0
Акции прочих резидентов	8 965	8 965
Акции прочих нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги	8 965	8 965
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого долевые ценные бумаги	8 965	8 965
Итого финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 299 074	11 983 868

По состоянию на 1 октября 2016 года и на 1 января 2016 года еврооблигации КО нерезидентов отражались по первоначальной стоимости приобретения. Облигации, имеющиеся по состоянию на 1 октября 2016 года, были приобретены 7 октября 2015 года. Данные облигации не переоценивались в связи с отсутствием активного рынка и наличия котировок.

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.10.2016		На 01.01.2016	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Финансовые услуги	2 299 074	92,57%	10 970 562	89,60%
Транспорт (авиаперевозки)	184 409	7,43%	184 409	1,51%
Предприятия нефтегазовой отрасли	0	0,00%	536 766	4,39%
Телекоммуникации и связь	0	0,00%	304 409	2,48%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0,00%	247 729	2,02%
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	2 483 483	100,00%	12 243 875	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	-184 409	0	-260 007	0
Итого чистые финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	2 299 074	100,00%	11 983 868	100,00%

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых вложений в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	На 01.10.2016		На 01.01.2016	
	Сроки погашения	Ставки купонного дохода	Сроки погашения	Ставки купонного дохода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Еврооблигации КО нерезидентов	07.10.2016 от 07.07.2016	0,66% от 9,1% до	с 01.04.2016 по 07.10.2016	от 0,32% до 0,53%
Облигации КО	до 02.11.2016	14,0%	-	-
Корпоративные облигации	25.10.2018	16,00%	от 02.11.2015 до 31.07.2027	от 0,01% до 16,00%
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	-	-	от 01.03.2017 до 02.02.2021	от 6,25% до 7,75%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	16.09.2020	3,63%

Прочие финансовые активы, имеющиеся для продажи, переданные без прекращения признания

По состоянию на 1 октября 2016 года у банка отсутствовали активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (1 января 2016 года: 1 474 517 тысяч рублей). По состоянию на 1 января 2015 года процентные ставки по данным договорам составляют от 1,13% до 11,85% и имеют сроки погашения с 13/01/2016 по 02/03/2016.

Анализ географической концентрации чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 1 октября 2016 года составляет 1 615 049 тысяч рублей (на 1 января 2015 года: 10 512 504 тысяч рублей). Стоимость данных ценных бумаг за вычетом обесценения по состоянию на 1 октября 2016 года составляет 1 448 486 тысяч рублей (1 января 2016 года: 10 509 351 тысячи рублей).

4.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Корпоративные облигации	8 904 333	12 412 656
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 920 228	6 999 740
Облигации КО	890 044	7 560 478
Долговые обязательства субъектов РФ и муниципальных структур	608 285	3 293 534
Еврооблигации КО нерезидентов	0	6 456 265
Корпоративные облигации нерезидентов	0	4 229 594
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 322 890	40 952 267
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 322 890	40 952 267

В таблице ниже представлена концентрация финансовых чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	На 01.10.2016		На 01.01.2016	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 920 228	27,37%	6 999 740	17,09%
Предприятия нефтегазовой отрасли	2 618 066	18,28%	5 919 013	14,45%
Финансовые услуги	1 937 750	13,53%	15 130 887	36,96%
Энергетика и топливная промышленность	1 457 463	10,18%	1 481 804	3,62%
Телекоммуникации и связь	1 276 264	8,91%	1 758 210	4,29%
Лизинг	1 130 721	7,89%	1 446 859	3,53%
Промышленность	1 014 641	7,08%	2 563 503	6,26%
Долговые обязательства субъектов РФ и муниципальных структур	608 285	4,25%	3 293 534	8,04%
Прочее	359 472	2,51%	888 207	2,17%
Торговля	0	0,00%	1 470 510	3,59%
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 322 890	100,00%	40 952 267	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	0		0	
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 322 890	100,00%	40 952 267	100,00%

В таблице ниже указан анализ чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

	На 01.10.2016		На 01.01.2016	
	Сроки погашения	Ставка купонного дохода	Сроки погашения	Ставка купонного дохода
Корпоративные облигации	от 04/04/2017 до 05/12/2018	от 7,75% до 9,5%	с 23/02/2016 по 06/11/2018	от 7,75% до 9,65%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	от 15/05/2019 до 03/02/2027	от 6,70% до 8,15%	от 15/05/2019 до 24/06/2028	от 6,70% до 12,75%
Облигации КО	от 30/06/2017 до 19/10/2017	от 7,90% до 10,25%	от 19/01/2016 до 19/10/2017	от 7,90% до 17,00%
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	от 01/06/2017 до 09/11/2017	от 7,94% до 8,95%	от 01/06/2016 до 01/07/2021	от 7,00% до 10,00%
Еврооблигации КО нерезидентов	-	-	от 15/05/2017 до 21/11/2023	от 5,10% до 7,88%
Корпоративные облигации нерезидентов	-	-	от 23/04/2019 до 07/06/2022	от 6,13% до 9,25%

Анализ географической концентрации чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация по кредитному качеству вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена в пункте 5.2.1 данной Пояснительной информации. Информация об объеме и структуре вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 1 октября 2016 года составила 4 915 692 тысячи рублей (1 января 2016 года: 30 526 932 тысячи рублей).

По состоянию на 1 октября 2016 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, с балансовой стоимостью 2 631 373 тысячи рублей (на 1 января 2016 года: ноль тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения в пользу Агенства страхования вкладов.

В июне 2016 года была осуществлена переклассификация облигаций, приобретенных в декабре 2015 года, из портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи общей стоимостью 3 870 424 тысяч рублей. По состоянию на 1 октября 2016 года данные бумаги были реализованы. Указанная переклассификация была осуществлена в связи с изменением инвестиционных намерений Банка.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 1 октября 2016 года составляет 14 692 401 тысячу рублей (на 1 января 2016 года: 40 740 184 тысяч рублей).

4.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранспорт	Прочее	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	68 295	4 971	10 604	131	16 632	100 633
Стоимость на 1 января 2016 года	155 939	10 193	17 292	131	16 632	200 187
Накопленная амортизация	-87 644	-5 222	-6 688	0	0	-99 554
Поступления	1 404	0	1 720	118 360	13 540	135 024
Модернизация	1 306	0	0	0	0	1 306
Выбытия	-14 309	-3 358	-860	0	-25 139	-43 666
Амортизационные отчисления	-17 579	-910	-1 477	-8 745	0	-28 711
Амортизация по выбывшим основным средствам	7 931	1 362	722	0	0	10 015
Балансовая стоимость на 1 октября 2016 года	47 048	2 065	10 709	109 746	5 033	174 601
Стоимость на 1 октября 2016 года	144 340	6 835	18 152	118 491	5 033	292 851
Накопленная амортизация	-97 292	-4 770	-7 443	-8 745	0	-118 250

По состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года ограничения прав собственности на основные средства и основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствовали.

В течение 9 месяцев 2016 и 9 месяцев 2015 годов Банк не совершал существенных вложений в сооружение объектов основных средств.

По состоянию на 1 октября 2016 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств с учетом налога на добавленную стоимость составила 860 тысяч рублей (1 января 2016 года: 3 101 тысячу рублей).

4.1.7 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов и комиссий	558 292	442 217
Расчеты по брокерским операциям и операциям с ценными бумагами	151 090	86 724
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	13 217	121 388
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	6 062	14 593
Прочие операции	591	154
Прочие финансовые активы	729 252	665 076
За вычетом резерва под обесценение	-33 494	-72 103
Итого прочие финансовые активы	695 758	592 973
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	85 790	132 133
Расходы будущих периодов	112 397	231 717

Прочие нефинансовые активы	198 187	363 850
За вычетом резерва под обесценение	-75 954	-103 962
Итого прочие нефинансовые активы	122 233	259 888
Итого прочие активы	817 991	852 861

Анализ географической концентрации прочих активов представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 1 октября 2016 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составила 4 277 тысяч рублей (1 января 2016 года: 393 тысячи рублей). В состав данной задолженности включены расчеты по договорам аренды и прочих услуг.

4.1.8 Средства Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Прочие привлеченные средства от Банка России	0	27 781 336
Средства, привлеченные от КО, в т.ч.:	4 719 094	1 000 046
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	41 000	16
Прочие привлеченные средства	4 676 194	1 000 001
Корреспондентские счета КО	1 900	29
Итого средства других банков	4 719 094	28 781 382

По состоянию на 1 октября 2016 года у банка отсутствуют обязательства по прочим привлеченным средствам от Банка России по договорам продажи и обратного выкупа. На 1 января 2016 года сумма таких обязательств составила 27 781 336 тысяч рублей, справедливая стоимость обеспечения по данным договорам составила 30 907 726 тысяч рублей

Анализ географической концентрации средств на счетах кредитных организаций представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре остатков средств на счетах кредитных организаций в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Юридические лица	22 196 096	32 008 153
Срочные депозиты	6 988 089	13 517 325
Текущие и расчетные счета	6 672 404	16 468 760
Субординированные депозиты	1 778 953	2 022 068
Физические лица и ИП	20 747 841	22 887 300
Срочные депозиты	19 224 378	20 897 819
Текущие счета	1 523 463	1 989 481
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 187 287	54 895 453

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года у банка отсутствуют обязательства по прочим привлеченным средствам от клиентов, не являющихся кредитными организациями по договорам продажи и обратного выкупа.

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	На 01.10.2016		На 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	20 664 203	57,11%	22 712 422	41,37%
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	4 043 121	11,17%	7 100 407	12,93%
Финансовые услуги	3 505 912	9,69%	4 177 883	7,61%
Консультационные услуги	2 594 556	7,17%	3 406 435	6,21%
Промышленность (производство)	844 264	2,33%	914 211	1,67%
Торговля	784 548	2,17%	1 880 749	3,43%
Исследования и разработки	563 748	1,56%	696 957	1,27%
Предприятия нефтегазовой отрасли	498 623	1,38%	9 080 051	16,54%
Транспорт	267 792	0,74%	678 644	1,24%
Лизинг	195 542	0,54%	425 169	0,77%
Энергетика и топливная промышленность	135 468	0,37%	130 072	0,24%
Авиаперевозки	61 321	0,17%	1 407 680	2,56%
Прочее	2 028 189	5,60%	2 284 773	4,16%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 187 287	100,00%	54 895 453	100,00%

Анализ географической концентрации средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре остатков средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в 5.2.6 данной Пояснительной информации.

4.1.10 Выпущенные долговые обязательства

(в тысячах российских рублей)	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	0	4 479
Векселя, в том числе:	497 122	1 410 248
- Процентные	482 122	1 373 467
- Дисконтные	15 000	36 781
Итого выпущенные долговые обязательства	497 122	1 414 727

В таблице ниже представлен анализ выпущенных долговых обязательств:

(в тысячах российских рублей)	На 01.10.2016		На 01.01.2016	
	Сроки обращения (дата размещения – дата погашения)	Процент- ные ставки	Сроки обращения (дата размещения – дата погашения)	Процент- ные ставки
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-	с 01.10.2013 по 27.09.2016	12,50%
Векселя, в том числе				
- Процентные	с 01.12.2015 по 09.03.2021	с 2,00% до 12,00%	с 28.10.2014 по 04.03.2018	с 1,25% до 12,00%
- Дисконтные	с 04.07.2016 по 28.07.2016	-	с 08.12.2015 по 20.12.2015	-

По состоянию на 1 октября 2016 года Банк не имел просроченных обязательств (1 января 2016 года: не имел просроченных обязательств).

Анализ географической концентрации выпущенных долговых обязательств представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре остатков выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

4.1.11 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	192 417	413 126
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	40 285	0
Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	37 181	63 874
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	30 080	70 462
Обязательства по выплате начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	12 513	10 483
Обязательства по прочим операциям	17 972	60 617
Итого прочие финансовые обязательства	330 448	618 562
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по уплате налогов и сборов	18 446	2 138
Обязательства по расчетам с поставщиками и прочими кредиторами	10 203	49 392
Доходы будущих периодов	0	721
Итого прочие нефинансовые обязательства	28 649	52 251
Итого прочие обязательства	359 097	670 813

Анализ географической концентрации прочих обязательств, представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

4.1.12 Собственные средства

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 5 677 100, из них выпущено и полностью оплачено 2 177 100 акций (1 января 2016 год: 2 177 100 акций), с номинальной стоимостью 1 000 рублей за одну акцию (1 января 2016 год: 1 000 рублей за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции объявлены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 9 месяцев 2016		За 9 месяцев 2015	
	Сумма убытка	Сумма восстанов- ления	Сумма убытка	Сумма восстанов- ления
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-5 123 672	6 821 346	-2 782 018	1 942 673
Изменение резерва на возможные потери по прочим операциями	-1 052 092	916 349	-484 485	449 160
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-312 294	375 177	-240 608	145 285
Изменение резерва на возможные потери по	-66 540	66 540	-15 981	25 093

ценным бумагам, удерживаемым до погашения				
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	75 598	-13 542	0
Итого	-6 554 598	8 255 010	-3 536 634	2 562 211

В течение 9 месяцев 2016 года в составе убытка была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 1 179 435 тысячи рублей (9 месяцев 2015 года прибыль в размере 151 700 тысячи рублей).

Сумма расхода по налогу на прибыль за 9 месяцев 2016 года включает текущий налог на прибыль в сумме 47 199 тысяч рублей, увеличенный на отложенный налог в сумме 372 829 тысяч рублей (9 месяцев 2015 года: 54 778 тысяч рублей, уменьшенный на 86 223 тысячи рублей).

Сумма дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов за 9 месяцев 2016 года составила ноль тысяч рублей (9 месяцев 2015 года: ноль тысяч рублей).

Сумма затрат на исследования и разработки, признанная в составе прочих операционных расходов, за 9 месяцев 2016 года составила ноль тысяч рублей (9 месяцев 2015 года: ноль тысяч рублей).

За 9 месяцев 2016 года сумма списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составила ноль тысяч рублей (9 месяцев 2015 года: ноль тысяч рублей). За 9 месяцев 2016 года сумма сторнирований списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составила ноль тысяч рублей (9 месяцев 2015 года: ноль тысяч рублей).

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 4.1.6. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств за 9 месяцев 2016 года составил убыток в размере 301 тысячи рублей. Финансовый результат от выбытия объектов долгосрочных активов для продажи за 9 месяцев 2016 года составил убыток в размере 2 831 тысячи рублей (9 месяцев 2015 года: прибыль в размере 194 тысячи рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

За 9 месяцев 2016 года в ходе проводимых судебных разбирательств в пользу Банка были присуждены госпошлины на сумму 773 тысячи рублей, штрафные санкции на сумму 103 119 тысяч рублей (9 месяцев 2015 года сумма госпошлин к взысканию с ответчиков составила 773 тысячи рублей, сумма присужденных штрафных санкций – 16 336 тысячи рублей).

За 9 месяцев 2016 года в ходе проводимых судебных разбирательств к взысканию с Банка в пользу истцов были присуждены компенсация морального вреда в размере ноль тысячи рублей и компенсация судебных издержек в размере 2 тысячи рублей (за 9 месяцев 2015 года судебные решения о взыскании с Банка сумм госпошлин и штрафных санкций в пользу истцов судами не принимались).

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего и развивающегося предприятия.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью ее корпоративной культуры. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

На 1 октября 2016 года ВПОДК Банка включали:

- методы и процедуры идентификации, существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки, существенных для Банка рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала.

В целях осуществления мониторинга за принятыми Банком объемами существенных видов рисков, а также централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком в рамках ВПОДК Банк определяет систему ограничений на проводимые Банком операции и процедур контроля за их использованием.

При создании системы ограничений Банк исходит из следующего:

- ограничения устанавливаются для всех подразделений Банка, ответственных за принятие рисков, а именно для корпоративного блока, блока малого и среднего бизнеса, розничного блока, блока финансовых рынков и инвестиционного блока;
- ограничения базируются на оценках потребности в капитале с учетом стратегии развития Банка. Ограничения утверждаются Правлением Банка в разрезе указанных выше блоков подразделений, принимающих риски, с учетом величины минимального прогнозного капитала. При определении минимальной прогнозной величины капитала учитываются фактическое значение капитала Банка, максимальный прогнозный объем резервов по кредитному портфелю, максимальная прогнозная величина убытка по портфелю ценных бумаг и ПФИ, минимальный прогнозный финансовый результат по прочим операциям. В банке разработана система контроля и регулирования величины минимального прогнозного капитала путем мониторинга и реагирования на выявление угроз превышения установленных прогнозных значений, как в оперативном режиме, так и на плановой основе (ежемесячно).
- контроль со стороны Совета директоров Банка, Правления и Председателя Правления Банка за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием указанных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке;
- соответствия системе внутреннего контроля.

Подходы Банка по управлению капиталом содержат условия необходимые для эффективной организации и успешного применения процедур оценки достаточности капитала, а именно:

- интегрированность в систему стратегического планирования и систему управления рисками Банка;
- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками не являются функциями одного подразделения;
- осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для него видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;
- наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, процентный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, но и иные виды рисков, которые сами по себе не кажутся важными, но в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск и так далее;
- Банк определяет предельно допустимый совокупный уровень риска, который он готов принять исходя из задачи получения желательного для него внешнего рейтинга и (или) поддержания на определенном уровне финансовых показателей и целевых ориентиров для всех существенных для него видов рисков. Определение риск-аппетита является одной из основных задач при планировании собственных средств (капитала);
- участие Совета директоров в разработке, утверждении и контроле за применением ВПОДК в Банке.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Банк выделяет риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный, процентный риск банковского портфеля)), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие (нефинансовые риски).

В соответствии с внутренним документом Банка по порядку соблюдения обязательных нормативов Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средства (капитала) по данным расчета о величине собственных средств (капитала) (Базель III). Сумма капитала, которым Банк управлял на 1 октября 2016 года, составляла 8 444 374 тысяч рублей (1 января 2016 года: 9 253 963 тысяч рублей) на основе формы по ОКУД 0409123.

Снижение собственных средств (капитала) Банка в 3 квартале 2016 года обусловлено увеличением операционных расходов, в связи с реализацией Банком кредитов, в том числе обесцененных. В условиях снижения величины собственных средств (капитала) в целях выполнения обязательных нормативов Банк

сокращал активы, в том числе путем продажи ценных бумаг (значительная часть ценных бумаг была реализована с прибылью для Банка).

В состав дополнительного капитала Банка были включены следующие субординированные депозиты:

Субординированный депозит в сумме 200 000 тысяч рублей был привлечен 26 августа 2008 года, с процентной ставкой, составляющей 0,75 ставки рефинансирования, действующей на начало отчетного месяца и сроком погашения до 23 августа 2023 года. По состоянию на 1 октября 2016 года в составе добавочного капитала данный депозит был учтен в размере 60%, т.е. в сумме 120 000 тысяч рублей. В случае ликвидации Банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный депозит в сумме 25 000 тысяч долларов США был привлечен 16 сентября 2015 года, имеет фиксированную процентную ставку в размере 7% годовых, и срок погашения до 7 сентября 2025 года. В составе добавочного капитала данный депозит был учтен в полном размере. Договор субординированного займа содержит следующие условия:

- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией не должно быть достигнуто уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;
- Комитетом банковского надзора Банка России не утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

В случае невыполнения данных условий, обязательства кредитной организации по возврату суммы основного долга по инструменту, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному кредиту прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью, либо частично обязательств по выплате суммы начисленных процентов по субординированному кредиту. В случае убытков кредитной организации, указанные обязательства прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков кредитной организации или осуществляется мена или конвертация в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации. В случае ликвидации Банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала H1.0, H1.1, H1.2, установленные Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков», рассчитанные на основании величины капитала, определенной в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), на уровне выше обязательных минимальных значений.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Центральным банком Российской Федерации, осуществляется:

- ежедневно путем контроля за приближением прогнозных и фактических значений нормативов достаточности капитала к установленным для них тревожным и критическим значениям, при достижении которых осуществляется информирование руководства Банка, и принимаются оперативные меры по соблюдению обязательных нормативов;
- ежемесячно на основании данных обязательной отчетности Банка, содержащей соответствующую информацию, Финансовой службой, на которую возложены обязанности по контролю за составлением и представлением отчетности, и Главным бухгалтером Банка.

В течение 9 месяцев 2016 года, Банк соблюдал все нормативные требования к уровню достаточности капитала.

(в процентах)	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 октября 2016 года	Фактическое значение на 1 января 2016 года
Достаточность базового капитала (H1.1)	4,5	9,2	11,5
Достаточность основного капитала (H1.2)	6,0	9,2	11,5
Достаточность собственных средств (капитала) (H 1.0)	8,0	11,6	14,6

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	1 октября 2016 года	Признано в составе капитала за 9 месяцев 2016 года	1 января 2016 года
Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 211 526	-1 662 965	3 874 491
Резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	188 846	-178 074	366 920
Резервы по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	253 410	140 205	113 205
Итого фактически сформированные резервы на возможные потери	2 653 782	-1 700 834	4 354 616

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала, с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1 октября 2016 года представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Но мер стро ки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер стро ки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6 199 923	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	6 199 923	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	6 199 923
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	1 578 956
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	40 906 381	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46, 47	1 698 956
2.2.1	субординированные кредиты		1 778 953	из них: субординированные кредиты	X	1 698 952
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	174 601	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	65 848	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	65 848	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	65 848
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	43 898	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	43 898
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	383 981	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	37 537	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	22 522
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	"Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	44 736 593	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 1 октября 2016 года и на 1 января 2016 года раскрыты в форме 0409808.

4.4 Сопроводительная информация об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Изменения величин нормативов достаточности капитала и величины финансового рычага произошли в основном по следующим причинам, 16 февраля 2016 года Банк начал сотрудничество с ПАО «Банк Уралсиб» в составе банковской группы, направленное на развитие взаимовыгодных отношений между двумя финансовыми институтами и их трансформацию в долгосрочное стратегическое партнёрство. Созданная группа позволит существенно расширить географию пользования банковскими услугами, а также продвигать продукты Банка на федеральном уровне.

Стороны договорились способствовать развитию сотрудничества по обмену опытом в сфере банковских технологий, повышению уровня сервиса и качества предоставляемых услуг для клиентов банка и реализации совместных проектов. Текущие договорённости в рамках группы с ПАО «Банк Уралсиб» позволят усилить позиции Банка в сегменте корпоративного бизнеса — исторически приоритетного направления банковского обслуживания, а также продолжить активную работу по развитию розничного направления.

В рамках сотрудничества Банк заключил сделку с ГК «Агентство по страхованию вкладов» по залогу прав требования по кредитным договорам и по залогу ценных бумаг в счет обеспечения обязательств ПАО «Банк Уралсиб». Сделки были заключены по требованию ГК «АСВ», выданному при принятии решения о санации ПАО «Банк Уралсиб». Банк расценивает вероятность предъявления взыскания на залог со стороны ГК «Агентство по страхованию вкладов» как крайне низкую.

С 1 января 2016 года вступили в силу изменения в Инструкцию Банка России №139-И. Основные изменения в расчете нормативов достаточности капитала Банка, влияющие на величину нормативов Банка, заключаются в:

- увеличении коэффициента для включения требований к Российской Федерации, не фондированных в рублях, в знаменатель нормативов достаточности капитала Банка: до 1 января 2016 года указанные активы взвешивались с коэффициентом 0,5, после 1 января 2016 - с коэффициентом 1;

- изменении подхода к учету обеспечения, касающегося порядка включения в состав обеспечения долговых обязательств.

С 1 января 2016 года Банк начал использовать при расчете нормативов ликвидности пункт 3.6 Инструкции Банка России №139-И, позволяющий учитывать показатели О*, ОБТ* и ОБМ*, включающие величины минимального совокупного остатка средств по счетам юридических и физических лиц.

Снижение норматива текущей ликвидности связано с прекращением применения антикризисных мер Банка России в отношении ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России, отнесенных к категории "удерживаемые до погашения". Антикризисные меры касались возможности отнесения таких ценных бумаг, а также разницы между стоимостью ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО, и полученных по этой операции денежных средств, к ликвидным активам. После прекращения возможности признания данных бумаг ликвидными, денежные средства, полученные по сделкам прямого РЕПО, удовлетворяющие требованиям нормативу НЗ, перестали исключаться из показателя ОБТ.

Портфель ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения, сформирован из высоколиквидных облигаций государственных и корпоративных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, которые могут выступать в качестве залога по операциям РЕПО на биржевом и внебиржевом рынке ценных бумаг, а также для получения Ломбардных кредитов Банка России. Исходя из вышеизложенного, портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководством ликвидности данного портфеля.

Банк не является, а также не входит в банковскую группу системно-значимых банков. У Банка отсутствует обязанность по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности.

4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 октября 2016 года у Банка отсутствуют денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, а также инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Основной прирост денежных средств произошёл за счет от операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами, относящимися к категории "имеющиеся в наличии для продажи" в размере 22 961 383 тысяч рублей, за счет операций с ценными бумагами, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" в размере 9 346 946 тысяч рублей, за счет чистого снижения ссудной задолженности на 5 263 488 тысяч рублей. Основное снижение размера денежных средств за отчетный период произошло за счет чистого снижения по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России на 27 290 581 тысяч рублей, за счет чистого снижения по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями в сумме 15 551 465 тысяч рублей, а также увеличения операционных расходов на 1 421 383 тысячи рублей.

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

5.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных, правовых, страновых рисков, регуляторного риска и риска потери деловой репутации. Финансовые риски включают рыночный риск (включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски), кредитный риск и риск ликвидности. Конечной целью риск - менеджмента является содействие достижению оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая оценивать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

Управление банковскими рисками достигается на основе системного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска), включающие в себя систему оперативной отчетности и оповещения о возникающих рисках с целью принятия своевременных управленческих решений в отношении управления рисками.

Информация о принимаемых рисках Банка на регулярной основе предоставляется Совету Директоров Банка, Правлению Банка. Информация о перечне обязательной внутренней отчетности, используемой органами управления для принятия управленческих решений, и сроках ее предоставления закреплена во внутренних нормативных документах Банка. В Банке формируется обязательная внутренняя отчетность по следующим видам риска: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный риск, страновой, риск потери деловой репутации.

Все решения, принимаемые по выявлению, анализу и оценке рисков, осуществляются в рамках полномочий Совета директоров, Правления Банка, Кредитного комитета, Малого кредитного комитета, Комитета по развитию бизнеса, Комитета по развитию малого, среднего и розничного бизнеса, Комитета по финансовым рынкам и Комитета по управлению активами и пассивами.

Совет директоров Банка принимает непосредственное участие в системе управления банковскими рисками:

- Совет директоров с 2015 года утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также внутренние документы по управлению банковскими рисками;
- Совет директоров осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками.

В Банке создано подразделение – Служба управления рисками, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее обязанности по проведению на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработке новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков. Служба управления рисками принимает непосредственное участие в разработке внутренних документов по управлению основными рисками, присущими деятельности Банка. Служба управления рисками состоит из следующих подразделений: Управление анализа рисков кредитного портфеля, Управление анализа финансовых рисков, Управление интегрированного риск-менеджмента, Отдел анализа нефинансовых рисков.

Также, в рамках системы внутреннего контроля в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке создана Служба комплаенс контроля, которая на постоянной основе осуществляет функции «второй» линии защиты Банка от регуляторных рисков. Служба комплаенс контроля подчиняется и подотчетна Председателю Правления Банка.

Величина активов, взвешенная в соответствии с инструкцией 139-И, по состоянию на 1 июля 2016 года составила 73 021 387 тысяч рублей, на 1 января 2016 года - 63 260 762 тысячи рублей. Минимальное значение требований к капиталу составило 60 725 635 тысяч рублей, максимальное значение требований к капиталу - 88 138 313 тысяч рублей, среднее значение требований к капиталу - 76 734 119 тысяч рублей.

5.2 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

5.2.1 Кредитный риск

Кредитный риск. Кредитный риск представляет собой возможность (вероятность) возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку и мониторинг кредитного риска по каждой конкретной операции или группе ссуд со схожими характеристиками кредитного риска, а так же оценку кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка, и при условии соблюдения обязательных нормативов Инструкции Банка России № 139-И. Оценка контрагентов (заемщиков) включает в себя, в первую очередь, анализ источников погашения кредита и целей кредитования, а также анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствия всех необходимых юридических документов требованиям законодательства. Для этих целей при кредитовании юридических лиц в Банке создана методика оценки финансового состояния заемщика на основе финансовых показателей отчетности, анализа денежного потока и деловых характеристик заемщика.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банк использует внутреннюю методику определения кредитоспособности заемщика – физического лица с использованием скоринговой модели для определения степени надежности потенциального заемщика в силу его социальных и имущественных характеристик, и экспертной оценки для выявления факторов рисков кредитования на основе углубленного анализа показателей балльной оценки. В качестве основного источника погашения кредитов рассматривается доход заемщика от его трудовой деятельности и иные постоянные документально подтвержденные доходы, получение которых не связано с трудовой деятельностью заемщика. При этом доход, получаемый физическим лицом, должен быть достаточным для покрытия платежей по кредитам заемщика и его собственных расходов.

В качестве инструмента нивелирования риска потерь по кредитным операциям Банк принимает следующее обеспечение:

- а) движимое/недвижимое имущество, товарно-материальные ценности или имущественные права;
- б) доли участия в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью;
- в) гарантийный депозит (вклад);
- г) гарантии РФ, субъектов РФ, муниципальные гарантии;
- д) банковские гарантии;
- е) поручительства;
- ж) ценные бумаги, в том числе векселя

Указанные виды обеспечения могут приниматься Банком, как по отдельности, так и в сочетании между собой.

Принятое обеспечение используется Банком в целях формирования резерва на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России № 254-П и № 283-П.

В целях реализации основных принципов организации кредитного процесса и управления кредитными рисками, полномочия по принятию решений о проведении операций, содержащих кредитный риск, распределены таким образом, чтобы обеспечивать коллегиальный принцип принятия решений. Решение о проведении кредитных операций может быть принято Общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка, Правлением, а также созданными коллегиальными органами – Кредитным комитетом, Малым кредитным комитетом, Комитетом по финансовым рынкам. По кредитным операциям физических лиц на условиях утвержденных стандартных программ кредитования решение о соответствии конкретного заемщика и кредитного продукта установленным требованиям и возможности осуществления кредитной операции может быть принято уполномоченным лицом.

На регулярной основе проводится текущий мониторинг кредитного риска, как отдельного заемщика, так и оценка уровня кредитных рисков кредитного портфеля Банка в целом. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники сопровождающих подразделений Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по классификации ссудной задолженности и формированию резервов. В целях минимизации кредитных рисков кредитного портфеля Банка в целом, проводится контроль рисков, направленный на выявление ухудшения качества кредитного портфеля. С 2014 года для оценки потенциальных потерь по кредитному портфелю Банка в результате реализации ряда исключительных, но вероятных негативных событий, Банком на регулярной основе (не реже двух раз в год) производится стресс-тестирование кредитного портфеля. В случае наличия негативных тенденций или кризисных явлений в экономике возможно проведение внепланового стресс-тестирования с целью своевременной выработки мер для снижения потенциальных кредитных рисков и повышения качества кредитного портфеля. Параметры используемых стрессовых сценариев постоянно актуализируются и определяются в зависимости от текущей структуры кредитного портфеля, рыночных тенденций и прочих факторов.

Результатом контроля является выработка и проведение необходимых мероприятий, направленных на изменение выявленных тенденций в портфеле Банка, в целях снижения кредитных рисков и повышения качества кредитного портфеля. В качестве основных методов регулирования кредитного риска Банк применяет установление лимитов и ограничений по концентрации и диверсификации, проводимых кредитным операциям, в соответствии с требованиями Кредитной политики Банка, создание резервов.

Учитывая текущие негативные макроэкономические тенденции, отразившиеся и на качестве кредитного портфеля Банка в 2015 году, приведшие к доначислению значительного объема резервов, Банк с особой осторожностью подходит к кредитованию заемщиков, уделяя значительное внимание выявлению и оценке рисков на этапе рассмотрения заявок клиентов и усилению последующего мониторинга деятельности данных заемщиков. При этом осуществление активных операций Банк проводит в рамках установленных лимитов и ограничений на отрасли и направления деятельности, особое внимание, уделяя также концентрации рисков на каждом отдельном заемщике. Значительное внимание Банк отводит обеспечению в рамках реализации сделок, отдавая предпочтения ликвидному обеспечению в т.ч. в виде векселей Банка и (или) недвижимости. Данные меры, по мнению Банка, наряду с мерами по улучшению качества действующего кредитного портфеля, способны в перспективе позволить улучшить его и нивелировать те риски, которые сформировались за счет общей нестабильности в экономике.

В ходе анализа кредитного риска также производится выявление и анализ остаточного риска (риск возникновения убытков, остающийся после принятия мер по снижению уровня кредитного риска). Оценка остаточного риска (потенциальных потерь от реализации событий или факторов остаточного риска) осуществляется с использованием количественных методов (стресс-тестирование, моделирование, прогнозирование на основе статистических данных), экспертной оценки или их комбинации в зависимости от выявленного фактора или события остаточного риска.

При осуществлении операций на финансовых рынках у Банка возникают кредитные риски контрагента и эмитента.

Кредитный риск контрагента включает в себя две составляющие:

- риск расчетов, который связан с неисполнением своих обязательств контрагентом перед Банком, когда Банк уже выполнил свои обязательства перед контрагентом (путем предоставления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату расчетов.
- риск до расчетов, который является риском несения убытков в силу неисполнения обязательств контрагентом по сделке в течение срока сделки. Подверженность риску до расчетов может изменяться в течение срока сделки в связи с изменениями рыночных факторов или цен базовых активов.

Кредитный риск эмитента связан с возможным неисполнением своих обязательств эмитентом долговых ценных бумаг.

При осуществлении операций на финансовом рынке Банк идентифицирует, оценивает и управляет кредитными рисками с использованием следующих методов:

- оценивает финансовое положение контрагента или эмитента в соответствии с внутренними методиками оценки корпоративных эмитентов, кредитных организаций, финансовых компаний, страховых компаний и субъектов РФ;
- ограничивает кредитный риск путем установления лимитов и/или иных ограничений рисков в разрезе сделок, эмитентов, контрагентов, групп связанных заемщиков, отраслей экономики, стран;
- управляет обеспечением по сделкам (устанавливает требования к ликвидности и объему обеспечения);
- осуществляет мониторинг и контроль уровня кредитного риска по сделкам на финансовых рынках.

При установлении лимитов и иных ограничений по сделкам на финансовых рынках с контрагентами Банк использует подходы к оценке рисков, определенные в собственных методиках, при условии соблюдения обязательных нормативов Инструкции Банка России № 139-И. Банк устанавливает максимальные возможные уровни кредитного риска на контрагента/ группу связанных заемщиков после проведения всесторонней оценки контрагента с учетом факторов финансового и нефинансового характера (цели осуществления операций на финансовом рынке, оценки бизнес-модели, достаточности источников погашения, наличия кредитных рейтингов, качество обслуживания публичных обязательств, а также оценки качества обеспечения по сделкам).

В Банке реализован консервативный подход к определению требований к обеспечению. В целях минимизации рыночных рисков и рисков ликвидности, в случае реализации обеспечения, Банк устанавливает дисконты, и максимальные ограничения на объем ценных бумаг, которые могут быть приняты в обеспечение по всем сделкам Банка на финансовых рынках. Регулярно проводится мониторинг с целью определения рыночной стоимости обеспечения и концентрации в разрезе эмитентов/ групп связанных заемщиков.

По сделкам, по которым подверженность кредитному риску зависит от стоимости базового актива, Банк осуществляет мониторинг сделок ежедневно и при необходимости требует внесения дополнительного обеспечения по сделке.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ на 1 октября 2016 года составил 89 711 тыс. рублей (на 1 января 2016 года – 177 174 тыс. рублей).

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных видов кредитных требований по состоянию на 1 октября 2016 года представлена в следующей таблице:

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся-цев	От 6 до 12 меся-цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Итого
Межбанковские кредиты	1 072 642	0	0	0	0	0	1 072 642
Кредиты и депозиты, предоставленные КО	0	0	0	0	0	0	0
Обратное репо с КО	0	0	0	0	0	0	0
Прочие размещенные средства, включая гарантийные депозиты	1 072 642	0	0	0	0	0	1 072 642
Корпоративные кредиты	751 284	2 379 665	3 648 263	16 117 457	174 637	63 222	23 134 528
Пополнение оборотных средств	0	509 582	367 045	2 313 257	174 637	63 222	3 427 743
Приобретение оборудования, транспортных средств, недвижимости (в т.ч. строительство, ремонт)	0	1 316 153	2 433 868	3 315 794	0	0	7 065 815
Рефинансирование действующего кредита заемщика	0	86 480	161 171	5 143 403	0	0	5 391 054
Финансирование лизинговых сделок	0	35 888	319 947	4 033 117	0	0	4 388 952
Прочие	751 284	431 562	366 232	1 311 886	0	0	2 860 964
Кредиты физическим лицам	33 451	16 989	20 714	406 588	1 718 753	48 704	2 245 199
Ипотечные кредиты	2 492	715	4 481	124 177	1 678 635	48 704	1 859 204
Автокредиты	1 956	3 698	13 711	219 621	18 372	0	257 358
Потребительские кредиты физическим лицам	29 003	12 576	2 522	62 790	21 746	0	128 637
Итого чистая ссудная задолженность	1 857 377	2 396 654	3 668 977	16 524 045	1 893 390	111 926	26 452 369

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных видов кредитных требований по состоянию на 1 января 2016 года представлена в следующей таблице:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся-цев	От 6 до 12 меся-цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Межбанковские кредиты	3 302 204	0	0	0	0	0	3 302 204
Кредиты и депозиты, предоставленные КО	3 215 000	0	0	0	0	0	3 215 000
Прочие размещенные средства, включая гарантийные депозиты	87 204	0	0	0	0	0	87 204
Корпоративные кредиты	91 592	1 193 742	1 801 852	22 685 608	185 424	2 886 589	28 844 807
Пополнение оборотных средств	12 292	1 060 686	1 032 576	4 503 205	174 638	2 886 589	9 669 986
Приобретение оборудования, транспортных средств, недвижимости (в т.ч. строительство, ремонт)	0	109 287	572 092	7 473 979	0	0	8 155 358
Рефинансирование действующего кредита заемщика	0	0	0	5 908 175	0	0	5 908 175
Финансирование лизинговых сделок	0	23 769	197 184	4 141 461	10 786	0	4 373 200
Обратное репо с ЮЛ	79 300	0	0	0	0	0	79 300
Прочие	0	0	0	658 788	0	0	658 788
Кредиты физическим лицам	34 214	6 959	27 919	565 272	1 690 703	54 202	2 379 269
Ипотечные кредиты	45	321	6 702	137 864	1 656 940	18 027	1 819 899
Автокредиты	924	6 167	17 963	344 322	24 958	35 970	430 304
Потребительские кредиты физическим лицам	33 245	471	3 254	83 086	8 805	205	129 066
Итого чистая ссудная задолженность	3 428 010	1 200 701	1 829 771	23 250 880	1 876 127	2 940 791	34 526 280

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

Информация об объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов раскрыта в отчетности 0409808 (подраздел 2.1. раздела 2) на 1 октября 2016 года.

Сведения о совокупном объеме кредитного риска и его среднем значении за 9 месяцев 2016 года представлены ниже:

	На 01.04.2016	На 01.07.2016	На 01.10.2016	Среднее значение кредитного риска
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Совокупный объем кредитного риска	75 346 909	66 571 266	61 835 388	67 917 854

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству ссудной задолженности по состоянию на 1 октября 2016 года:

	Корпорат и- вные кредиты	Ипотеч- ные (жи- лищные) кредиты	Авто- кредиты	Прочие кредиты физичес- ким лицам	ПОС физичес- ким лицам	Ссуды на меж- банков- ском рынке	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>							
I категория качества	1 263 810	60 147	1 162	12 896	0	1 072 642	2 410 657
II категория качества	17 920 644	5 757	0	10 416	1 020 984	0	18 957 801
III категория качества	4 083 935	12 992	305	1 693	1 184 411	0	5 283 336
IV категория качества	1 147 724	0	0	0	16 164	0	1 163 888
V категория качества	673 451	1 544	42 136	322	25 748	0	743 201
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	25 089 564	80 440	43 603	25 327	2 247 307	1 072 642	28 558 883
Расчетный резерв	-3 505 823	-8 311	-42 258	-1 306	-99 603	0	-3 657 301
Фактически сформированный резерв	-1 955 036	-8 311	-42 258	-1 306	-99 603	0	-2 106 514
Итого чистая ссудная задолженность	23 134 528	72 129	1 345	24 021	2 147 704	1 072 642	26 452 369

Непросроченная задолженность, из нее:	24 416 113	78 896	1 750	25 128	2 147 417	1 072 642	27 741 946
реструктурированная задолженность	7 185 247	0	0	0	0	0	7 185 247
Просроченная задолженность	673 451	1 544	41 853	199	99 890	0	816 937
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	230	0	51 626	0	51 856
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	0	0	17 748	0	17 748
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	276 164	0	0	0	12 422	0	288 586
- с задержкой платежа от 181 дня	397 287	1 544	41 623	199	18 094	0	458 747
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	25 089 564	80 440	43 603	25 327	2 247 307	1 072 642	28 558 883

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Ипотечные (жилищные) кредиты	Автокредиты	Прочие кредиты физическим лицам	ПОС физическим лицам	Ссуды на межбанковском рынке	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>							
I категория качества	98 762	68 706	0	20 627	0	3 302 204	3 490 299
II категория качества	22 977 541	6 146	0	20 390	1 146 120	0	24 150 197
III категория качества	7 146 147	12 722	778	1 201	1 170 913	0	8 331 761
IV категория качества	1 049 647	0	0	181	14 893	0	1 064 721
V категория качества	1 244 255	0	30 540	199	18 497	0	1 293 491
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	32 516 352	87 574	31 318	42 598	2 350 423	3 302 204	38 330 469
Расчетный резерв	-5 040 375	-7 130	-30 852	-1 289	-93 375	0	-5 173 021
Фактически сформированный резерв	-3 671 543	-7 130	-30 852	-1 289	-93 375	0	-3 804 189
Итого чистая ссудная задолженность	28 844 809	80 444	466	41 309	2 257 048	3 302 204	34 526 280
Непросроченная задолженность, из нее:	26 983 091	86 028	893	42 399	2 290 903	3 302 204	32 705 518
реструктурированная задолженность	6 492 369	0	0	0	0	0	6 492 369
Просроченная задолженность	5 533 261	1 546	30 425	199	59 520	0	5 624 951
- с задержкой платежа менее 30 дней	281 394	1 546	315	0	19 182	0	302 437
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	3 470 978	0	0	0	11 211	0	3 482 189
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	966 000	0	2 004	0	13 313	0	981 317
- с задержкой платежа свыше 181 дня	814 889	0	28 106	199	15 814	0	859 008
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	32 516 352	87 574	31 318	42 598	2 350 423	3 302 204	38 330 469

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)

По состоянию на 1 октября 2016 года просроченные и реструктурированные ссуды составили 16,37% от общей суммы активов (1 января 2016 года: 12,95%).

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 данной годовой отчетности.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству средств в кредитных организациях и прочих активов по состоянию на 1 октября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>			
I категория качества	1 662 258	249 743	1 912 001
II категория качества	2	365 177	365 179
III категория качества	0	109 451	109 451
IV категория качества	0	358	358
V категория качества	0	15 624	15 624
Прочие активы, не входящие в форму 0409115	0	187 086	187 086
Итого (общая сумма)	1 662 260	927 439	2 589 699
Расчетный резерв	0	-109 448	-109 448
За вычетом фактически сформированного резерва	0	-109 448	-109 448
Итого (чистая сумма)	1 662 260	817 991	2 480 251
<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>	<i>1 662 260</i>	<i>897 702</i>	<i>2 559 962</i>
<i>реструктурированная задолженность</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Просроченная задолженность</i>	<i>0</i>	<i>29 737</i>	<i>29 737</i>
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	0
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	4 482	4 482
- с задержкой платежа от 181 дня	0	25 255	25 255
Итого (общая сумма)	1 662 260	927 439	2 589 699

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству средств в кредитных организациях и прочих активов по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>			
I категория качества	2 381 923	799 369	3 181 292
II категория качества	0	38 433	38 433
III категория качества	0	12 274	12 274
IV категория качества	0	1 142	1 142
V категория качества	0	85 452	85 452
Прочие активы, не входящие в форму 0409115	0	92 256	92 256
Итого (общая сумма)	2 381 923	1 028 926	3 410 849
Расчетный резерв	0	-176 065	-176 065
Фактически сформированный резерв	0	-176 065	-176 065
Итого (чистая сумма)	2 381 923	852 861	3 234 784
<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>	<i>2 381 923</i>	<i>889 684</i>	<i>3 271 607</i>

реструктурированная задолженность	0	0	0
Просроченная задолженность	0	139 242	139 242
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	13 862	13 862
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	107 946	107 946
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	8 942	8 942
- с задержкой платежа от 181 дня	0	8 942	8 942
Итого (общая сумма)	2 381 923	1 028 926	3 410 849

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 данной годовой отчетности.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 октября 2016 года:

	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>			
I категория качества	2 299 074	14 322 890	16 621 964
II категория качества	0	0	0
III категория качества	0	0	0
V категория качества	0	0	0
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости	184 409	0	184 409
Итого (общая сумма)	2 483 483	14 322 890	16 806 373
За вычетом фактически сформированного резерва	-184 409	0	-184 409
Итого (чистая сумма)	2 299 074	14 322 890	16 621 964
<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>	<i>2 299 074</i>	<i>14 322 890</i>	<i>16 621 964</i>
<i>Просроченная задолженность</i>	<i>184 409</i>	<i>0</i>	<i>184 409</i>
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	184 409	0	184 409
Итого финансовые вложения в ценные бумаги	2 299 074	14 322 890	16 621 964

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 января 2016 года:

	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>			
I категория качества	11 699 474	40 952 267	52 651 741
II категория качества	0	0	0
III категория качества	359 992	0	359 992
V категории качества	184 409	0	184 409
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0
Итого (общая сумма)	12 243 875	40 952 267	53 196 142
За вычетом фактически сформированного резерва	-260 007	0	-260 007
Итого (чистая сумма)	11 983 868	40 952 267	52 936 135
<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>	<i>12 059 466</i>	<i>40 952 267</i>	<i>53 011 733</i>
<i>Просроченная задолженность</i>	<i>184 409</i>	<i>0</i>	<i>184 409</i>

- с задержкой платежа от 31 до 90 дней

184 409

0

184 409

Итого финансовые вложения в ценные бумаги	12 243 875	40 952 267	53 196 142
--	-------------------	-------------------	-------------------

Приведенная выше информация по кредитному качеству ссудной задолженности, средств в кредитных организациях, вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, основывается на отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Данные по нераскрытым в указанной форме активам приведены на основании бухгалтерского баланса.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, используемом в качестве обеспечения при создании резервов по требованию Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»:

	На 01.10.2016			На 01.01.2016		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Объекты недвижимости	12 013 911	0	10 119 983	9 353 949	0	8 168 126
Поручительства	97 563	97 563	0	2 372 533	97 563	1 137 485
Прочие активы	307 582	307 582	0	492 662	492 662	0
Итого залоговое обеспечение	12 419 056	405 145	10 119 983	12 219 144	590 225	9 305 611

Ниже представлена информация о ссудной задолженности в разрезе видов обеспечения по состоянию на 1 октября 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ссуды на межбанковском рынке	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Необеспеченные кредиты	8 689 368	23 782	701	88 104	1 072 642	9 874 597
Кредиты, обеспеченные:						
- векселями Банка	18 535	0	0	3 068	0	21 603
- ценными бумагами	2 049 084	0	0	0	0	2 049 084
- объектами недвижимости	10 652 830	1 912 873	0	22 304	0	12 588 007
- прочими активами	3 679 747	10 921	314 543	20 381	0	4 025 592
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	25 089 564	1 947 576	315 244	133 857	1 072 642	28 558 883

Ниже представлена информация о ссудной задолженности в разрезе видов обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ссуды на межбанковском рынке	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Необеспеченные кредиты	10 471 321	48 146	383	93 573	3 302 204	13 915 627
Кредиты,						

обеспеченные:						
- векселями Банка	245 514	0	0	0	0	245 514
- ценными бумагами	2 124 054	0	0	0	0	2 124 054
- объектами						
недвижимости	10 713 127	1 832 445	0	0	0	12 545 572
- прочими активами	8 962 335	18 141	479 340	39 886	0	9 499 702
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	32 516 351	1 898 732	479 723	133 459	3 302 204	38 330 469

5.2.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по финансовым рынкам устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на еженедельной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк управляет рыночными рисками посредством установления лимитов как в целом на торговую позицию Банка, так и лимитов на различные виды ценных бумаг (включая акции и бумаги с фиксированным доходом), рынки, эмитентов и отдельные финансовые инструменты.

Фондовый риск ограничивается системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются Комитетом по финансовым рынкам на основании анализа, проводимого Службой управления рисками. Лимиты вложений в долговые инструменты конкретных эмитентов утверждаются с учетом наличия обязательств по эмитенту по другим операциям Банка (например, кредитным). Также существует система лимитов «stop-loss», ограничивающих предельный размер потерь по отдельной позиции (портфелю). Для повышения эффективности лимитов на финансовый результат по отдельным позициям и портфелю Служба управления рисками при установлении лимитов вложений и операций с инструментами уделяет пристальное внимание ликвидности данных инструментов. Служба управления рисками консервативно подходит к оценке рыночной ликвидности, что отражается в уменьшении лимитов или запрете операций с низколиквидными инструментами. По мнению Банка, это позволит быстрее и гибче реагировать на негативные сценарии развития на финансовом рынке.

При этом четко разделены функции проведения операций с финансовыми активами, анализа рыночных рисков, лимитирования активных операций и принятия стратегических решений в области управления рисками, что обеспечивает наличие адекватного контроля, и своевременное принятие необходимых мер по оптимизации рисков.

В целях определения стоимости инструментов, входящих в торговый портфель, используется Рыночная стоимость – текущая стоимость финансовых инструментов, рассчитанная на основании данных организаторов торгов ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, имеющих соответствующую лицензию уполномоченного органа.

Информация о структуре и стоимости торгового портфеля Банка (в состав торгового портфеля включены только инструменты, несущие рыночный риск, то есть обращающиеся на организованном рынке и имеющие рыночные котировки) по состоянию на 1 октября 2016 года приведена в таблице ниже:

Долговой субпортфель	
Еврооблигации российских Эмитентов	1 341 991 тыс. руб.
Долевой субпортфель	
ПФИ на индексы	30 763 тыс. руб.
ПФИ на нефть	368 458 тыс. руб.

Для расчета стоимостной меры рыночного риска в Банке используются внутренние методики, основанные на VaR (Value at Risk) методологии, которые позволяют оценить предельный вероятный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

Оценкой рыночного риска по торговому портфелю ценных бумаг Банка является показатель VaR, рассчитываемый методом исторического моделирования с доверительным интервалом 99,0%, горизонтом 10 торговых дней и глубиной ретроспективы в 252 дня. Показатель VaR рассчитывается в денежном выражении и в процентном отношении к текущей справедливой стоимости торгового портфеля Банка. Служба управления рисками оценивает показатель VaR на основе стоимости портфеля ценных бумаг Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями российского законодательства.

Информация о значениях показателя VaR торгового портфеля Банка (в расчет стоимости портфеля включены только инструменты, несущие рыночный риск, то есть обращающиеся на организованном рынке и имеющие рыночные котировки) по состоянию на 1 октября 2016 года приведена в таблице ниже:

Совокупный торговый портфель Банка, тыс. руб.	VaR торгового портфеля Банка, тыс. руб.
1 741 212	90 926

Информация о значениях показателя VaR торгового портфеля Банка (в расчет стоимости портфеля включены только инструменты, несущие рыночный риск, то есть обращающиеся на организованном рынке и имеющие рыночные котировки) по состоянию на 1 января 2016 года приведена в таблице ниже:

Совокупный торговый портфель Банка, тыс. руб.	VaR торгового портфеля Банка, тыс. руб.
1 561 806	60 878

Инвестиционный портфель Банка носит достаточно постоянный характер, в связи с чем подверженность Банка рыночному риску не ограничена ближайшими 10 торговыми днями. В таблице ниже представлена подверженность Банка рыночному риску по состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года, если бы состав торгового портфеля был бы неизменным в течение всего года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Увеличение котировок по всем долговым ценным бумагам на 15% (2015: увеличение на 15%)	261 181	234 271
Снижение котировок по всем долговым ценным бумагам на 15% (2015: снижение на 15%)	-261 181	-234 271

Расчет размера требований к капиталу в отношении рыночного риска осуществляется в соответствии с положением Центрального Банка № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска от 3 декабря 2015 г.

5.2.3 Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки устанавливаются на короткий срок. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по пассивам, подлежат пересмотру в зависимости от текущей рыночной ситуации.

Источниками процентного риска являются риск изменения стоимости позиций (пересмотра процентных ставок) вследствие несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной (плавающей) процентной ставкой, риск кривой доходности, базисный и опционный риски.

Банком на ежеквартальной основе осуществляется оценка процентного риска банковского портфеля, связанного с несовпадением сроков погашения по процентным активам и обязательствам, с использованием гэл-анализа и оценки чувствительности чистого процентного дохода Банка к изменению общего уровня процентных ставок.

В соответствии со сложившейся на отчетную дату структурой процентных активов и обязательств Банка по срокам востребования и погашения негативным сценарием, который может привести к уменьшению чистого процентного дохода Банка, является сценарий увеличения общего уровня процентных ставок.

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

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 400 б.п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 400 б.п.
Российский рубль	-338 588,69	338 588,69
Доллар США	-156 023,11	156 023,11

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

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 400 б.п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 400 б.п.
Российский рубль	-1 099 116	1 099 116
Доллар США	-137 285	137 285

5.2.4 Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Регулирование валютного риска осуществляется Казначейством в рамках текущего контроля за открытой валютной позицией (ОВП) с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

В настоящий момент Банком России установлены следующие ограничения: сумма всех открытых валютных позиций ежедневно не должна превышать 20 % от величины капитала Банка, величина любой открытой валютной позиции по отдельной валюте ежедневно не должна превышать 10 % величины капитала. Учитывая ограничения Банка России, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка установлены следующие сублимиты ОВП для головного Банка и филиала:

Сублимиты ОВП для головного Банка в Долларах США, Евро, Фунтах стерлингов, Швейцарских франках, Шведских кронах, Японских йенах, Австралийских долларах, Польских злотых, Китайских юанях, в других иностранных валютах – в размере 9,7% от собственных средств Банка;

Сублимиты ОВП для филиала Банка в Долларах США, Евро, Швейцарских франках, в других иностранных валютах – в размере 0,3% от собственных средств Банка;

Сублимит ОВП для головного Банка для балансирующей позиции в рублях – в размере 9,7 % от собственных средств Банка;

Сублимит ОВП для филиала Банка для балансирующей позиции в рублях – в размере 0,3 % от собственных средств Банка;

Сублимит ОВП для головного Банка для суммы открытых валютных позиций – в размере 19,4 % от собственных средств Банка;

Сублимит ОВП для филиала Банка для суммы открытых валютных позиций – в размере 0,6 % от собственных средств Банка.

Также КУАИП устанавливает и регулярно пересматривает ограничения по валютному риску: лимит потерь по валютному риску (установлен в размере 10% от лимита суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах по Банку в целом), лимит уровня валютного риска по открытым валютным позициям Банка (установлен в размере 150 млн.рублей).

В текущей деятельности Банк минимизирует валютный риск и держит валютные позиции закрытыми.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 октября 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	222 645	45 956	71 020	0	339 621
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 350 616	0	0	0	2 350 616
Обязательные резервы	-401 178	0	0	0	-401 178
Средства в кредитных организациях	69 672	158 377	1 421 801	12 410	1 662 260
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 784	0	0	0	89 784
Чистая ссудная задолженность	23 720 943	2 381 612	349 814	0	26 452 369
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	717 708	1 581 366	0	0	2 299 074
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 322 890	0	0	0	14 322 890
Долгосрочные активы, имеющиеся для продажи	574	0	0	0	574
Прочие финансовые активы	395 597	121 310	178 836	15	695 758
Итого финансовых активов	41 890 429	4 288 621	2 021 471	12 425	48 212 946
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	4 717 689	175	1 230	0	4 719 094
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 806 747	13 783 440	4 591 346	5 754	36 187 287
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 535	0	0	0	57 535
Выпущенные долговые обязательства	244 878	205 934	46 310	0	497 122
Прочие финансовые обязательства	250 458	70 149	9 841	0	330 448
Всего финансовых обязательств	23 077 307	14 059 698	4 648 727	5 754	41 791 486

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	195 763	240 691	68 077	0	504 531
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 296 994	0	0	0	1 296 994
Обязательные резервы	345 684	0	0	0	345 684
Средства в кредитных организациях	431 035	1 511 276	423 714	15 898	2 381 923
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177 174	0	0	0	177 174
Чистая ссудная	27 920 126	6 315 774	290 380	0	34 526 280

задолженность					
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	293 359	11 442 779	247 730	0	11 983 868
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 098 105	13 854 162	0	0	40 952 267
Прочие финансовые активы	432 144	126 695	3 292	30 842	592 973
Итого финансовых активов	57 844 700	33 491 377	1 033 193	46 740	92 416 010
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	26 704 804	1 076 532	0	0	27 781 336
Средства кредитных организаций	1 000 030	0	16	0	1 000 046
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 076 830	24 849 381	4 861 961	107 281	54 895 453
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 866	0	0	0	89 866
Выпущенные долговые обязательства	555 474	444 272	414 981	0	1 414 727
Прочие финансовые обязательства	415 097	129 799	73 666	0	618 562
Всего финансовых обязательств	53 842 101	26 499 984	5 350 624	107 281	85 799 990

5.2.5 Операционный риск

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, соответствующий расчету размера операционного риска, изложенному в Положении Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска, используемая в целях расчета нормативов достаточности капитала, определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

Величина операционного риска, покрываемая капиталом на 01.10.2016г., составляет 567 878 тысячи рублей (гр.4, стр.6., подр.2.2. ф.808).

Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

Величина чистых процентных доходов 2 135 689 тысяч рублей (гр.4, стр.6.1.1, подр.2.2. ф.808).

Величина чистых непроцентных доходов 1 650 166 тысяч рублей (гр.4, стр.6.1.2, подр.2.2. ф.808).

Управление операционным риском заключается в выявлении, оценке и мониторинге риска, возникающего в результате неадекватности или ненадлежащей реализации внутренних бизнес-процессов, взаимодействия работников и систем или внешних факторов.

Политика и методы по управлению операционным риском разработаны с целью повышения прозрачности видов операционных рисков, повышения эффективности их выявления и обеспечения соблюдения всех нормативно-правовых требований законодательства и внутренних документов, в том числе:

- Положение по управлению операционным риском четко определяет операционную модель и методы управления операционным риском.
- Во внутренних нормативных и распорядительных документах представлены детальные требования и инструкции.
- Во внутренних нормативных и распорядительных документах четко установлены роли и ответственность каждого подразделения и его работников в соответствии с объемом задач, спектром полномочий и иерархией в рамках модели трехуровневой защиты Банка от рисков.

- Система исключений и передачи ответственности на более высокий уровень регламентирована в соответствии с уровнем должности и обязанностями.

Инструменты и методы:

- Выявление, оценка, управление и мониторинг операционного риска осуществляется с использованием различных инструментов и методов (самооценка, анализ реализовавшихся рисков событий, проведение внутренних расследований, ежеквартальная переоценка величины операционных потерь, стресс-тестирование, система ключевых индикаторов операционного риска, участие в согласовании внутренних нормативных документов Банка, проведение обучения сотрудников Банка по выявлению операционного риска и пр.).
- Оценка риска: оценка бизнес-среды и рисков, существующих после выполнения действий по контролю и снижению рисков.
- Анализ сценариев для выявления инцидентов, связанных с операционным риском, имеющим низкую вероятность возникновения, но оказывающим сильное отрицательное воздействие (стресс-тестирование, на регулярной основе не реже 1 раза в 6 месяцев).
- Сбор данных о случаях возникновения операционного риска и анализ этих данных, обеспечивающие получение информации об эффективности систем внутреннего контроля.
- Индикаторы раннего предупреждения для заблаговременного уведомления руководства Банка о потенциальных изменениях операционного риска.
- Интегрированный анализ и отчетность предоставляют руководству Банка возможность получить интегрированный взгляд на операционный риск, причины риска, возникающие риски, связь с аппетитом к риску и капитал, подверженный действию операционного риска.

5.2.6 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это текущий и перспективный риск, затрагивающий прибыль или капитал, и возникающий вследствие неспособности Банка выполнить финансовые обязательства при наступлении срока их урегулирования без понесения неприемлемых убытков (крайне высокой стоимости финансирования). Этот риск возникает в связи с тем, что банк может оказаться не в состоянии обеспечить ожидаемые и непредвиденные денежные потоки и потребности в залоговом обеспечении. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения или досрочного изъятия депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Для соблюдения нормативов ликвидности, поддержания необходимого запаса ликвидных активов для выполнения всех своих обязательств перед клиентами и по собственным операциям Банк формирует в достаточном объеме портфель высоколиквидных ценных бумаг, которые могут выступать в качестве залога по сделкам РЕПО с Банком России и в операциях с контрагентами. Также для эффективного управления ликвидностью Банк активно работает на финансовых межбанковских рынках и использует установленные на Банк лимиты, в рамках которых могут быть привлечены денежные средства для пополнения запаса ликвидных активов.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями Банка России), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 1 октября 2016 года значение норматива Н2 Банка составило 39,4% (на 1 января 2016 года значение норматива Н2 Банка составил 26,1%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями Банка России), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 1 октября 2016 года значение

норматива НЗ Банка составило 73,3% (на 1 января 2016 года значение норматива НЗ Банка составил 98,4%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не более 120% в соответствии с требованиями Банка России), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к капиталу и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 1 октября 2016 года значение норматива Н4 Банка составило 46,9% (на 1 января 2016 года значение норматива Н4 Банка составил 97,5%).

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности (в совокупности и по основным валютам) и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и неблагоприятные рыночные условия. В рамках еженедельного мониторинга разрывов в погашениях требований и обязательств Банка Казначейство контролирует соблюдение установленных КУАиП внутренних ограничений (коэффициентов) ликвидности на основе проведения ГЭП-анализа активов и пассивов. Данные коэффициенты избытка и дефицита ликвидности устанавливаются КУАиП для каждого срока и валюты в отдельности. На Казначейство возложена обязанность по еженедельному их мониторингу и контролю.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 октября 2016 года. Классификация некоторых активов была произведена исходя из их ликвидности, а не в соответствии с контрактными сроками погашения.

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства	339 621	0	0	0	0	339 621
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 350 616	0	0	0	0	2 350 616
Обязательные резервы	-401 178	0	0	0	0	-401 178
Средства в кредитных организациях	1 662 260	0	0	0	0	1 662 260
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 562	45 222	0	0	0	89 784
Чистая ссудная задолженность	1 920 599	2 396 654	3 669 167	16 527 941	1 938 008	26 452 369
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 122 202	176 872	0	0	0	2 299 074
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 882 530	12 440 360	0	0	0	14 322 890
Прочие финансовые активы	695 758	0	0	0	0	695 758
Итого финансовых активов	11 018 148	15 059 108	3 669 167	16 527 941	1 938 008	48 212 372
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	4 711 094	8 000	0	0	0	4 719 094
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 332 628	13 427 009	5 742 115	6 901 744	1 783 791	36 187 287
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 682	47 853	0	0	0	57 535
Выпущенные долговые обязательства	48 394	269 144	6 223	173 361	0	497 122
Прочие финансовые обязательства	113 765	115 776	60 910	26 937	13 060	330 448
Итого финансовых обязательств	13 215 563	13 867 782	5 809 248	7 102 042	1 796 851	41 791 486
Чистая позиция	-2 197 415	1 191 326	-2 140 081	9 425 899	141 157	6 420 886
Накопленная чистая позиция	-2 197 415	-1 006 089	-3 146 170	6 279 729	6 420 886	12 841 772

В таблице ниже представлен анализ риска ликвидности Банка в соответствии с управленческой отчетностью по состоянию на 1 января 2016 года. Классификация некоторых активов была произведена исходя из их ликвидности, а не в соответствии с контрактными сроками погашения.

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства	504 531	0	0	0	0	504 531
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 296 994	0	0	0	0	1 296 994
Обязательные резервы	345 684	0	0	0	0	345 684
Средства в кредитных организациях	2 381 923	0	0	0	0	2 381 923
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 416	87 758	0	0	0	177 174
Чистая ссудная задолженность	3 428 212	1 201 010	2 161 155	25 840 366	1 895 537	34 526 280
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 983 868	0	0	0	0	11 983 868
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	40 952 267	0	0	0	0	40 952 267
Прочие финансовые активы	592 973	0	0	0	0	592 973
Итого финансовых активов	61 230 184	1 288 768	2 161 155	25 840 366	1 895 537	92 416 010
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	26 704 804	1 076 532	0	0	0	27 781 336
Средства кредитных организаций	1 000 046	0	0	0	0	1 000 046
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 124 831	16 246 734	6 893 715	16 369 105	2 261 068	54 895 453
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 260	64 929	677	0	0	89 866
Выпущенные долговые обязательства	241 049	586 249	5 845	581 584	0	1 414 727
Прочие финансовые обязательства	168 098	295 191	4 918	150 355	0	618 562
Итого финансовых обязательств	41 263 086	18 269 635	6 905 155	17 101 044	2 261 068	85 799 988
Чистая позиция	19 967 096	-16 980 867	-4 744 000	8 739 322	-365 531	6 616 020
Накопленная чистая позиция	19 967 096	2 986 229	-1 757 771	6 981 551	6 616 020	13 232 040

Портфели ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, сформированы из высоколиквидных облигаций государственных и корпоративных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, которые могут выступать в качестве залога по операциям РЕПО на биржевом и внебиржевом рынке ценных бумаг, а также для получения Ломбардных кредитов Банка России. Исходя из вышеизложенного, весь портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и портфель ценных бумаг, удерживаемых для погашения, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

5.2.7 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

Корпоративные еврооблигации, выпущенные организациями-нерезидентами в интересах организаций-резидентов Российской Федерации, отражены по стране регистрации организации-нерезидента.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 октября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	222 645	116 976	0	339 621
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 350 616	0	0	2 350 616
Обязательные резервы	-401 178	0	0	-401 178
Средства в кредитных организациях	625 808	1 036 452	0	1 662 260
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 085	27 699	0	89 784
Чистая ссудная задолженность	25 486 050	966 319	0	26 452 369
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	717 708	1 581 366	0	2 299 074
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 322 890	0	0	14 322 890
Требования по текущему налогу на прибыль	1 264	0	0	1 264
Отложенный налоговый актив	383 981	0	0	383 981
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	174 601	0	0	174 601
Долгосрочные активы, имеющиеся для продажи	574	0	0	574
Прочие активы	715 408	102 581	2	817 991
Итого активов	45 063 630	3 831 393	2	48 895 025
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	4 719 094	0	0	4 719 094
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 369 214	1 774 269	43 804	36 187 287
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 871	26 664	0	57 535
Выпущенные долговые обязательства	497 122	0	0	497 122
Прочие обязательства	341 007	18 090	0	359 097
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	253 410	0	0	253 410
Итого обязательств	40 210 718	1 819 023	43 804	42 073 545

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	195 763	308 768	0	504 531
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 296 994	0	0	1 296 994
Обязательные резервы	345 684	0	0	345 684
Средства в кредитных организациях	461 122	1 920 801	0	2 381 923

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104 390	72 784	0	177 174
Чистая ссудная задолженность	32 354 568	2 171 712	0	34 526 280
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	541 088	11 442 780	0	11 983 868
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 266 408	7 939 843	2 746 016	40 952 267
Требования по текущему налогу на прибыль	48 463	0	0	48 463
Отложенный налоговый актив	768 261	0	0	768 261
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	100 633	0	0	100 633
Прочие активы	774 363	78 496	2	852 861
Итого активов	66 912 053	23 935 184	2 746 018	93 593 255
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	27 781 336	0	0	27 781 336
Средства кредитных организаций	1 000 030	16	0	1 000 046
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 693 544	2 111 861	90 048	54 895 453
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 866	0	0	89 866
Выпущенные долговые обязательства	1 169 213	245 514	0	1 414 727
Прочие обязательства	640 690	30 112	11	670 813
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	113 205	0	0	113 205
Итого обязательств	83 487 884	2 387 503	90 059	85 965 446

5.3 Информация об управлении капиталом

В течение 9 месяцев 2016 года и 9 месяцев 2015 года Банк не выплачивал дивидендов в пользу акционеров Банка.

Кумулятивные привилегированные акции у Банка отсутствуют.

5.4 Сегментный анализ

Существенных изменений по сегментам деятельности Банка за 9 месяцев 2016 года не происходило.

Банк не имеет клиента, доходы от которого составляли бы 10% и более от общей суммы доходов.

6. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными

За 9 месяцев 2016 года Банк не проводил сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (далее - сделки по уступке прав требований) не было (9 месяцев 2015 года: не проводил).

По состоянию на дату составления отчетности нереализованные решения уполномоченных органов Банка относительно сделок уступки прав требований отсутствуют.

7. Информация об операциях со связанными сторонами с кредитной организацией сторонами

Стороны определяются связанными в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, то есть если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Акционеры признаются связанными сторонами только в том случае, если их доля в уставном капитале превышает 20%. Старший руководящий персонал включает в себя членов Совета Директоров и Правления Банка. Прочие связанные стороны включают в себя компании находящиеся под контролем акционеров и управленческого персонала.

Ниже указаны остатки на 1 октября 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка 8,50%-25,00%)	0	253	1 339 587	1 339 840
Резерв под обесценение ссудной задолженности	0	-13	-13 322	-13 335
Средства в кредитных организациях (контрактная процентная ставка: 0%)	0	0	2	2
Прочие активы	0	0	76 697	76 697
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (контрактная процентная ставка 0%-12,0%)	433	1 366 167	799 151	2 165 751
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка 9,75%-10,25%)	0	0	41 000	41 000
Прочие обязательства	0	8	7 709	7 717

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2016 года:

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	0	0	180 903	180 903
Процентные расходы	0	-46 092	-292 813	-338 905
Комиссионные доходы	19	117	1 460	1 596
Комиссионные расходы	0	0	-3 223	-3 223
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-388	-388
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	0	-624	-118 536	-119 160
Прочие доходы	0	72	179	251
Административные и прочие операционные расходы	0	-57 663	-60 643	-118 306

Ниже указаны остатки на 1 января 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка 8,50%-30,00%)	0	0	1 649 332	1 649 332
Прочие активы	0	72	27 007	27 079

Резерв под обесценение ссудной задолженности	0	0	-16 493	-16 493
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (контрактная процентная ставка 0,00%-14,00%)	985	780 369	1 773 491	2 554 845
Прочие обязательства	5	31	2 869	2 905

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2015 года:

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	0	1 932	178 065	179 997
Процентные расходы	0	-50 640	-49 657	-100 297
Комиссионные доходы	13	104	783	900
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Чистый доход от операций с иностранной валютой	5	-666	18 404	17 743
Прочие доходы	2	272	150	424
Административные и прочие операционные расходы	0	-72 868	-52 148	-125 016

«10» ноября 2016 года

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера



О.Л. Осиповский

А.В. Дермановский