

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ за I квартал 2017 года ПАО «ВОСТОЧНЫЙ ЭКСПРЕСС БАНК»

1. Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Восточный экспресс банк (ПАО КБ «Восточный», далее – Банк) за I квартал 2017 г.

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

2. Общая информация о Банке

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

Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «Восточный»

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

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

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

Помимо перечисленных банковских операций Банк осуществляет следующие сделки:

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

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

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

Банк завершил I квартал 2017 г. со следующими экономическими показателями:

	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Активы	214 792 874	153 278 729
Обязательства	183 142 467	131 742 766
Капитал*	31 739 772	22 764 052

* Капитал на 01.04.2017 г. и на 01.01.2017 г. рассчитан по Положению ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012 г. (далее – Положение Банка России № 395-П).

	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	-2 135 128	-4 158 640
Прибыль (убыток) после налогообложения	-2 290 155	-3 828 323

Факторы, повлиявшие на финансовые результаты:

На деятельность Банка и его финансовое положение в начале 2017 г., как и в целом на банковский сектор, оказали влияние следующие рыночные факторы: стабилизация макроэкономической среды (стабилизация темпов роста экономики, отсутствие значительной волатильности ставок, относительно невысокие колебания курса национальной валюты).

Основным фактором увеличения активов Банка за I квартал 2017 г. стало присоединение КБ «Юниаструм Банк» (ООО).

Капитал, рассчитываемый по Положению Банка России №395-П, увеличился за 3 месяца 2017 г. на 8 975 720 тыс. руб. и составил 31 739 772 тыс. руб. Основным фактор, послуживший увеличению капитала, – реорганизация в форме присоединения КБ «Юниаструм банк» (ООО) к ПАО КБ «Восточный».

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2017 г. составляет 9,065 % и превышает установленный Банком России минимальный уровень в 8%, что говорит о достаточном покрытии кредитного, операционного и рыночного рисков за счет собственного капитала Банка.

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
01.01.2017	Н1.0	Достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 8%	10.01
01.04.2017	Н1.0	Достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 8%	9.065

Обязательства Банка за 3 месяца 2017 г. увеличились на 39%. Основным фактором стало присоединение КБ «Юниаструм банк» (ООО) к ПАО КБ «Восточный».

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные и комиссионные доходы. Объем чистого процентного дохода составил за I квартал 2017 г. – 4 164 942 тыс. руб. Чистый доход от комиссионных операций составил – 2 182 628 тыс. руб. Также Банк получал доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, от операций с иностранной валютой.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России №579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

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

В соответствии с Положением Банка России №579-П активы и пассивы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

При этом:

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

- Изменение стоимости объектов имущества осуществляется:

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

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

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

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

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

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

- Справедливая стоимость имущества определяется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства Финансов

Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 г. №40940.

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

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

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

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

- Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском балансе.

- В соответствии с Положением Банка России №579-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

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

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

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

4.2. Корректировки предыдущего периода

В 2017 г. Банк не производил исправления существенных ошибок предыдущего периода.

Изменение классификации

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

По операциям уступки прав требования по кредитным договорам физических лиц, осуществленных Банком в I квартале 2017 г. был произведен зачет (уменьшение) финансового результата от уступки прав требований, отражаемого в строке «Операционные расходы», на процентные доходы, доначисленные на балансе, но фактически не полученные Банком на дату

уступки прав требования по ссудам, отнесенным в IV и V категории качества по строке «Процентные доходы».

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период до реклассификации	Сумма реклассификации	Данные за отчетный период после реклассификации
1	Процентные доходы	8 106 602	6 970	8 099 632
21	Операционные расходы	4 525 367	6 970	4 518 397

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

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

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

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

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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

Резерв на возможные потери

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

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

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

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

Налоговое законодательство

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 01.04.2017 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

20 января 2017 г. ПАО «Восточный экспресс банк» реорганизован путем присоединения к нему другого юридического лица – Коммерческий банк «Юниаструм банк» (ООО).

5. Сопроводительная информация к отчетным формам

5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

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

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

тыс. руб.

Объем и структура денежных средств и их эквивалентов:	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	7 281 53	7 130 449
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 774 111	2 341 724
Денежные средства на корреспондентских счетах в банках, в том числе:	3 021 272	1 874 866
- на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1 682 793	482 847
- на корреспондентских счетах в иных странах	929 529	389 880
- вносы, перечисленные в гарантийные фонды	10 093	10 692
- денежные средства на торговых и клиринговых счетах	398 857	991 447
Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, в т.ч.:	1 683 605	950 663
- денежные средства в пути (балансовый счет 20209)	289 251	96 863
- транзакции за I кв. 2017 по пластиковым картам, списанные в II кв. 2017	21 786	11 777
- обязательные резервы в ЦБ РФ	1 372 568	814 838
- средства на корреспондентских счетах, ограниченные для использования (неснижаемый остаток)	0	27 185
Итого денежные средства и их эквиваленты:	14 760 519	12 297 702

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

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

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

	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Облигации всего, в т.ч.	28 001 502	21 143 194
Еврооблигации Российской Федерации	239349	249 354
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4474271	4 326 730
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	5637999	5 781 172
Облигации кредитных организаций	2 856 754	517 407
Облигации прочих эмитентов (корпоративные)	6 256 197	4 321 238
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	390 806	677 699
Облигации (еврооблигации) банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	8 146 126	5 269 594
Акции, всего	15 145	0
Производные финансовые инструменты (включая сделки, учитываемые как ПФИ), всего	126 755	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 143 402	21 143 194

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

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по базисному активу ин.валюта):	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
---	---------------------	---------------------

форварды	0	0
свопы	0	0
опционы	0	0
фьючерсы	0	0

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

тыс. руб.

	Вложения по срокам погашения															Итого
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2032	2037	2041	2042	2044	
Облигации нест. в т.ч.	1074285	600250	1552961	2847448	4885408	1597810	3721327	860743	1063723	1490705	138067	223285	379653	339151	368378	21143194
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	249354	0	0	0	0	0	249354
Облигации федерального займа (ОФЗ)	152977	0	102669	964185	0	356520	1907601	0	548032	294746	0	0	0	0	0	4326730
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	185398	172268	402794	1135277	2111354	0	1092595	580049	0	101437	0	0	0	0	0	5781172
Облигации кредитных организаций	0	484	71477	0	153785	0	153624	0	0	0	138067	0	0	0	0	517407
Облигации привл. эмиссией (корпоративные облигации)	0	121182	393505	747986	1697706	0	0	0	515691	845168	0	0	0	0	0	4321238
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	0	0	0	309321	0	0	0	0	0	0	0	0	0	368378	677699
Облигации (еврооблигации) банков- нерезидентов и иных нерезидентов	735910	306316	582516	0	613272	1241290	567507	280694	0	0	0	223285	379653	339151	0	5269594

По состоянию на 1 апреля 2017 г. стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданных без прекращения признаний по договорам продажи и обратного выкупа составила **1 981 027** тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – **7 915 102** тыс. руб.).

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

тыс. руб.

	Вложения по срокам погашения															Итого
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2032	2037	2041	2042	2044	
Облигации всего, в т.ч.	1074285	680250	1552961	2847448	4885408	1597810	3721327	860743	1063723	1490705	138067	223285	379653	339151	368378	21143194
Еврооблигации и Российский фиделитион	0	0	0	0	0	0	0	0	0	249354	0	0	0	0	0	249354
Облигации федерального защита (ФЗ)	152977	0	102669	964185	0	356520	1907601	0	548032	204746	0	0	0	0	0	4326730
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	185398	172268	402794	1135277	2111354	0	1092595	580049	0	101437	0	0	0	0	0	5781172
Облигации кредитных организаций	0	484	71477	0	153755	0	153624	0	0	0	138067	0	0	0	0	517407
Облигации иных эмитентов (корпоратив- ные облигации)	0	121182	393505	747986	1697706	0	0	0	515691	845168	0	0	0	0	0	4321238
Облигации (с еврооблигаци- ей)	0	0	0	0	369321	0	0	0	0	0	0	0	0	0	368378	677699
Облигации (с еврооблигаци- ей) банков- и прочих инвесторов	736910	306316	582516	0	613272	1241290	567507	280694	0	0	0	223285	379653	339151	0	5269594

11

5.1.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости

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

- Рыночный метод
- Доходный метод
- Затратный метод
- Прочие методы.

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

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

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

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

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

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

Ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов (облигаций) на 1 апреля 2017 г. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

тыс. руб.

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ценные бумаги)	19479715	4375005	4288682	28143402
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ценные)	851899	0	0	851899

бумаги)					
---------	--	--	--	--	--

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов (облигаций) на 1 января 2017 г.:

тыс. руб.

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

Финансовые вложения в акции, учитываемые по себестоимости на счете 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости», справедливой стоимости не имеют и не переоцениваются. Финансовые вложения Банка по состоянию на 01.04.2017 г. в акции, учитываемые по себестоимости на счете 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», справедливой стоимости не имеют и не переоцениваются. Финансовые вложения Банка по состоянию на 01.04.2017 г. в облигации портфеля «Имеющиеся в наличии для продажи», под вложения в которые формируется резерв на возможные потери, справедливой стоимости не имеют и не переоцениваются.

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

Чистая ссудная задолженность:

тыс. руб.

Наименование	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.	Изменение абсолютное	Изменение в % к 01.01.2017г.
Депозит в Банке России	-	-	-	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 747 233	13 032 662	-10 285 429	-78,9%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	46 771 110	5 554 979	41 216 131	742,0%
Ссуды физическим лицам	122 594 070	115 290 412	7 303 658	6,3%
Итого ссудной задолженности	172 112 413	133 878 053	38 234 360	28,6%
Резерв на возможные потери по ссудам	55 981 308	47 032 898	8 948 410	19,0%
Итого чистой ссудной задолженности	116 131 105	86 845 155	29 285 950	33,7%

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

тыс. руб.

Наименование	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Депозит в Банке России		-
Ссуды клиентам – кредитным организациям, в т.ч.:	2 747 233	13 032 662
- кредитным организациям – резидентам	2 746 403	13 031 859
- кредитным организациям – нерезидентам	829	803

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	46 771 110	5 554 979
- Кредиты юридическим лицам	45 897 118	5 357 438
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	873 992	197 540
Ссуды физическим лицам	122 594 070	115 290 412
Итого ссудной задолженности	172 112 413	133 878 053
Резерв на возможные потери по ссудам	55 981 308	47 032 898
Итого чистой ссудной задолженности	116 131 105	86 845 155

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

Наименование	На 1 апреля 2017 г.	Уд. вес	тыс. руб.	
			На 1 января 2017 г.	Уд. вес
Финансирование текущей деятельности	28 790 756	61,6%	4 751 267	85,5%
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	17 106 362	36,6%	606 172	10,9%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива)	873 992	1,9%	197 540	3,6%
Кредитование в рамках сделок РЕПО	0	0,0%	0	0,0%
Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	46 771 110		5 554 979	

Анализ кредитов физических лиц в разрезе целей кредитования приведен ниже:

Наименование	На 1 апреля 2017 г.	Уд. вес	тыс. руб.	
			На 1 января 2017 г.	Уд. вес
На потребительские цели	116 587 913	95,1%	110 924 322	96,2%
Ипотечные кредиты	4 489 158	3,7%	3 846 596	3,3%
Автокредиты	1 516 999	1,2%	519 494	0,5%
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	122 594 070		115 290 412	

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

Наименование	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Депозит в Банке России	-	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 747 233	13 032 662
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч.:	46 771 110	5 554 979
Производство	65 830	208 925

Оптовая и розничная торговля	10 118 369	467 311
Обработывающие производства	11 395 410	138 322
Предоставление услуг по взысканию проблемной задолженности	198 168	2 792 161
Транспорт и связи	2 630 438	3 487
Страхование	0	0
Строительство	1 080 697	0
Сельское хозяйство	4 791 662	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 552 069	62 337
Финансовые услуги	2 751 177	666 320
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 152 534	0
Прочие виды деятельности	3 034 756	1 216 115
Ссуды физическим лицам	122 594 070	115 290 412
Итого ссудной задолженности	172 112 413	133 878 053
Резерв на возможные потери по ссудам	55 981 308	47 032 898
Итого чистой ссудной задолженности	116 131 105	86 845 155

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика)

тыс. руб.

Наименование	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Головной Офис	45 528 222	13 850 316
Дальневосточный филиал	25 725 273	26 057 452
Сибирский филиал	36 338 563	36 405 311
Северо-западный филиал	13 203 748	13 180 249
Московский филиал	28 076 735	21 255 263
Приволжский филиал	13 013 522	13 051 185
Южный филиал	5 066 700	4 934 291
Уральский филиал	5 156 621	5 143 085
Северо-Кавказский филиал	3 028	-
ИТОГО	172 112 413	133 878 053

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

тыс.руб.

	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Облигации всего, в т.ч.	2 629 367	1 160 036
Еврооблигации Российской Федерации	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	143 647	146 317
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	520 974	672 410
Облигации кредитных организаций	0	0
Облигации прочих эмитентов (корпоративные облигации)	1 964 746	201 926
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	0
Облигации (еврооблигации) банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	0	139 383

Резервы на возможные потери по облигациям	373 268	0
Акции всего, в т.ч.	5 733 799	6 340
Акции прочих эмитентов (корпоративные) всего, в т.ч.	5 733 799	6 340
Резервы на возможные потери по акциям	139 434	90
Итого финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резервов	7 850 464	1 166 286

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

тыс. руб.

	Вложения по срокам погашения								Итого
	2017	2018	2019	2020	2021	2023	2025	2028	
Облигации всего, в т.ч.	32369	284437	285248	101681	1664286	56396	143647	61303	2629367
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0	0	0	0	0	143647	0	143647
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	32369	214857	51003	101681	121064	0	0	0	520974
Облигации кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Облигации прочих эмитентов (корпоративные облигации)	0	69580	234245	0	1543222	56396	0	61303	1964746
Облигации (еврооблигации) иностранных государств, иностранных компаний	0	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 апреля 2017 г. стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признаний по договорам продажи и обратного выкупа составила **5 898** тыс. руб. (на 1 января 2017 г. **332 867** тыс. руб.).

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

тыс. руб.

	Вложения по срокам погашения								Итого
	2017	2018	2019	2020	2021	2023	2025	2028	
Облигации всего, в т.ч.	225750	366205	81325	100739	121206	54715	146317	63779	1160036
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0	0	0	0	0	146317	0	146317

Облигации субъектов РФ и местных органов власти	86366	298150	81325	100739	121206	0	0	0	687786
Облигации кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Облигации прочих эмитентов (корпоративные облигации)	0	68055	0	0	0	54715	0	63779	186549
Облигации (евроблигации) иностранных государств, иностранных компаний	139384	0	0	0	0	0	0	0	139384

По состоянию на 1 апреля 2017 г. и 1 января 2017 г. Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Банк с 1 января 2017 г. по 1 апреля 2017 г. не производит переклассификацию финансовых активов (ценных бумаг – облигаций) из портфеля «имеющиеся в наличии для продажи» в портфель «удерживаемые до погашения».

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

Прочее участие:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	На 1 апреля 2017 г.		На 1 января 2017 г.	
			Объем вложений, в тыс. руб.	Доля участия, %	Объем вложений, в тыс. руб.	Доля участия, %
Акционерное общество "НЭО ЦЕНТР"	РФ	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	481 331	25,01	0	0
Общество с ограниченной ответственностью «Альвис-Консалтинг»	РФ	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	1 371 730	19,90	1 371 730	19,90
ООО "ВЭБ-финанс"	РФ	Предоставление поручительства и гарантий по обязательствам третьих лиц	10 100	100	10 100	100
ООО "ТТФ "АВК-ГАММА"	РФ	Сдача в аренду нежилых помещений	26 038	100	26 038	100
Общество с ограниченной ответственностью "Национальный оператор общественного транспорта"	РФ	Торговля автотранспортными средствами	126 147	4,99	0	0
Общество с ограниченной ответственностью "Консервный завод Агроном"	РФ	Выращивание однолетних культур	5 367	4,99	0	0
Общество с ограниченной ответственностью "БРИС-БОСФОР"	РФ	Производство обуви	147 703	4,63	0	0
Общество с ограниченной ответственностью "АДМ"	РФ	Деятельность прочих сухопутного транспорта по регулярным внутригородским и пригородным пассажирским перевозкам	83 306	4,99	0	0
Общество с ограниченной ответственностью "ВОЛГАБАС"	РФ	Производство автобусов и троллейбусов	332 000	13,41	0	0

Общество с ограниченной ответственностью "Тепличный Комплекс Грибная Ферма"	РФ	Выращивание грибов и трюфелей	84 500	4,99	0	0
Общество с ограниченной ответственностью "Ухтагонефть"	РФ	Добыча сырой нефти	11	15,00	0	0
Общество с ограниченной ответственностью "ДОНСКИЕ СОКИ-1"	РФ	Выращивание однолетних культур	42 989	4,99	0	0
Общество с ограниченной ответственностью "Национальное Рейтинговое Агентство"	РФ	Исследование конъюнктуры рынка и изучение общественного мнения	6 022	5,00	0	0
SWIFT – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	Бельгия	Передача информации и совершение международных и внутригосударственных платежей	60	0,0003	60	0,0003
Резервы на возможные потери			30 510	X	0	X
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях за минусом резерва			2 866 794	X	1 407 928	X

Вложения в паевые инвестиционные фонды по состоянию на 01.04.2017 г. и по состоянию на 01.01.2017 г. отсутствуют.

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

Информация о финансовых активах (облигациях), имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по договорам прямого репо (продажа с обязательством обратного выкупа), по состоянию на 1 апреля 2017 г. в таблице:

Эмитент	Наименование облигации	ISIN	Стоимость с учетом переоценки, тыс.руб.	Дата погашения	Ставка текущего купона, %
Минфин России	ОФЗ-29006-ПК	SU29006RMFS2	5 898	29/01/2025	14,48
Итого:			5 898		

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

тыс.руб.

Эмитент	Вид ценной бумаги	Вид экономической деятельности эмитента	На 1 апреля 2017 г. (тыс.руб.)	На 1 января 2017 г. (тыс.руб.)	Дата погашения	Ставка текущего купона на отчетную дату, %	Географическая концентрация активов (Российская Федерация, страны, не входящие в ОЭСР, страны ОЭСР)
---------	-------------------	---	--------------------------------	--------------------------------	----------------	--	---

ПАО "РОССЕЛНКОБАНК"	Облигация	Банковская	222863	231835	09/02/2018	9,90	РФ
Federative Republic of Brazil	Еврооблигация	-	283637	307154	05/01/2023	2,625	Бразилия (не входит в ОЭСР)
AIML Finance Limited	Еврооблигация	Финансовая	3041970	3100318	13/02/2018	7,75	Ирландия (страна ОЭСР)
RSHB Capital S.A., вып.18-2018	Еврооблигация	Финансовая	887370	904640	07/02/2018	7,875	Люксембург (страна ОЭСР)
RSHB Capital S.A., вып.14-2017-1	Еврооблигация	Финансовая	0	416667	17/02/2017	8,625	Люксембург (страна ОЭСР)
Federal Grid Finance Limited	Еврооблигация	Финансовая	3559942	3634812	13/03/2019	8,446	Ирландия (страна ОЭСР)
GAZ CAPITAL S.A.	Еврооблигация	Финансовая	0	247432	06/02/2028	4,95	Люксембург (страна ОЭСР)
RZD Capital PLC, вып. 06-2019	Еврооблигация	Финансовая	1561566	1530783	02/04/2019	8,20	Ирландия (страна ОЭСР)
VimpelCom Holdings B.V.	Еврооблигация	Финансовая	607050	620550	13/02/2018	9,00	Нидерланды (страна ОЭСР)
Резервы на возможные потери			0	0	X	X	X
Итого чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			10164398	10994191	X	X	X

По состоянию на 1 апреля 2017 г. стоимость вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданных без прекращения признаний по договорам продажи и обратного выкупа составила **2 044 744** тыс. руб. (на 1 января 2017 г. **10 762 356** тыс. руб.).

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

тыс.руб.

	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Текущие и необеспеченные		
- кредитных организаций	222 863	231 835
- иностранных государств, иностранных компаний	9 941 535	10 762 356
Итого текущих и необеспеченных	10 164 398	10 994 191
За вычетом резерва под обеспечение	10 164 398	10 994 191
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	10 164 398	10 994 191

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2017 г. объем ценных бумаг (облигаций), переданных по сделкам прямого репо (продажа с обязательством обратного выкупа) указан в таблице:

Портфель	Объем в штуках	Объем в тыс.руб.
По справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 079 450	1 981 027
В наличии для продажи	5 364	5 898
До погашения	19 814	2 044 744

Объем ценных бумаг, полученных по сделкам обратного репо (покупка с обязательством обратной продажи), на 1 апреля 2017 г. составляет 3 146 185 тыс. руб. и 1 120 348 штук.

5.1.10. Информация о переклассификации ценных финансовых инструментов

С 01.01.2017 г. по 31.03.2017 г. проведены следующие переклассификации ценных бумаг (облигаций) из портфеля «до погашения» в портфель «в наличии для продажи»:

№ п.п.	Наименование ценной бумаги (облигации)	ISIN	Количество	Валюта номинала	Сумма номиналов
1	GAZ CAPITAL S.A. 4.95 06/02/28	XS0885736925	4 000	USD	4 000 000

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

По состоянию на 01 апреля 2017 г. имеются следующие облигации портфеля «в наличии для продажи», по которым переоценка не осуществляется и создан резерв на возможные потери:

№ п.п.	Эмитент	Наименование ценной бумаги (облигации)	ISIN	Количество	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Резерв, %	Резерв, тыс. руб.
1	НАО "ПКБ"	Первое коллекторское бюро 0607	RU000A0JW2T8	227508	234 245	21	49 191
2	НАО "ПКБ"	ПКБ 06601	RU000A0JWWG0	1500000	1 543 222	21	324 077

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

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов для продажи и средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2017 г.

	Основное средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в и сооружения (строительство)	ЗМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Средства/предметы труда, назначение которых не определено	Итого
Стоимость имущества на 01 апреля 2017 г.	10 673 169	13 711 835	70 269	750 197	125 919	797 984	1 288	26 139 661
Поступления за 1 квартал 2017 г.	4 761 528	11 441 988	60 617	252 485	67 691	486 372	1 288	17 071 969
Уменьшение стоимости, всего	4 503 672	43 168	60 540	216 774	108 019	22 452	0	4 954 625
в т.ч. за счет:								
Амортизационные отчисления на 01 апреля 2017 г.	4 317 924	0	0	216 774	0	0	0	4 534 698
Списания за 1 кв 2017 г.	185 748	43 168	60 540	0	108 019	22 452	0	419 927
Всего списано за 2017 г.	185 748	43 168	60 540	0	108 019	22 452	0	419 927

тыс.руб.

Сформированный резерв на возможные потери на 01 апреля 2017 г.	0	5 918	1 754	0	0	42 612	129	50 413
Стоимость имущества на 01 января 2017 г.	6 097 389	2 313 015	79 192	497 712	166 247	334 064	0	9 487 619

5.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на имущество Банка

По состоянию на 1 апреля 2017 г. Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

5.1.14. Раскрытие информации по увеличению/уменьшению стоимости основных средств

Увеличение стоимости основных средств за 1 квартал 2017 г.:

тыс.руб.

Период	Ввод в эксплуатацию новых объектов	Доборудование объектов	Внутреннее перемещение/изменение категории учета	Дооценка в связи с изменением категории учета	Поступление в связи реорганизацией в форме присоединения
1 квартал 2017 г.	489	209	96 100	489	4 634 907
Всего	489	209	96 100	489	4 634 907

Уменьшение стоимости основных средств за 1 квартал 2017 г.:

тыс.руб.

Период	Выбытие по актам на списание	Внутреннее перемещение	Изменение категории учета
1 квартал 2017 г.	20 132	89 100	76 516
Всего	20 132	89 100	76 516

5.1.16. Информация о переоценке основных средств

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

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

Результат переоценки отражен в балансе Банка 31.12.2016 г.

5.1.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

тыс. руб.

	На 1 апреля 2017 г.			На 1 января 2017 г.		
	всего	в т.ч.		всего	в т.ч.	
		в рублях	в ин. валюте		в рублях	в ин. валюте

Прочие финансовые активы						
Расчеты с платежными системами	229 491	154 553	74 938	159 186	155 810	3 376
Расчеты по брокерским операциям	129	129	0	129	129	0
Расчеты по прочим операциям, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	171 787	0	171 787	0	0	0
Просроченные проценты по размещенным средствам	6 934 297	6 815 566	118 731	5 915 519	5 891 630	23 889
Дебиторская задолженность и	6 657 160	6 433 145	224 015	5 191 544	5 181 731	9 813
Требования по получению процентов	2 452 622	2 439 849	12 773	2 119 478	2 113 828	5 650
Прочие финансовые активы	7 168	0	0	0	0	0
Итого прочих финансовых активов до вычета резервов	16 452 654	15 850 410	602 244	13 385 856	13 343 128	42 728
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов	- 10 086 015	- 10 086 015	0	- 8 315 024	- 8 312 024	0
Итого прочих финансовых активов	6 366 639	5 764 395	602 244	5 070 832	5 031 104	42 728
Прочие нефинансовые активы						
Расчеты с дебиторами	1 567 382	1 320 699	246 683	920 689	903 771	16 918
Расходы будущих периодов	163 856	163 856	0	198 088	198 088	0
Прочее	1 288	1 288	0	0	0	0
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резервов	1 732 526	1 485 843	246 683	1 118 777	1 101 859	16 918
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	- 1 029 298	- 1 029 298	0	- 249 481	- 249 481	0
Итого прочих нефинансовых активов	703 228	456 545	246 683	869 296	852 378	16 918
Итого прочих активов	7 069 867	6 220 940	848 927	5 940 128	5 883 482	59 646

По состоянию на 1 апреля 2017 г. размер прочих активов составил 7 069 867 тыс.руб. или 3,3% в структуре активов (на 1 января 2017 г.: 5 940 128 тыс.руб.; 3,9%), из них:

- прочие финансовые активы – 6 366 639 тыс.руб. (на 1 января 2017 г.: 5 070 832 тыс.руб.),
- прочие нефинансовые активы – 703 228 тыс.руб. (на 1 января 2017 г.: 869 296 тыс.руб.).

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения:

тыс. руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2017	- 8 315 024	- 249 481	- 8 564 505
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	- 1 770 991	- 779 817	- 2 550 808
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.04.2017	- 10 086 015	- 1 029 298	- 11 115 313

Размер дебиторской задолженности, оплата или погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты на 1 апреля 2017 г., составил 8 692 тыс.р. или 0,1% в прочих активах (на 1 января 2017 г.: 6 872 тыс.руб.) – это обеспечительные платежи по арендуемым Банком помещениям.

5.1.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тыс.руб.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	0
Корреспондентские счета типа "ЛОРО", в том числе:	6 434	18 831
- корреспондентские счета банков резидентов	660	12 976
- корреспондентские счета банков-нерезидентов	5 774	5 855
Полученные межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	1 637 303	0
- депозиты "овернайт"	0	0
- синдицированные кредиты	0	0
- кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций резидентов	1 637 303	0
- кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	0	0
Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг	3 954 277	16 969 573
Договоры прямого РЕПО с банками	0	500 000
Итого средства кредитных организаций	5 598 014	17 488 404

5.1.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов

тыс.руб.

Расчетные и текущие счета	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
На расчетных и текущих счетах клиентов (без индивидуальных предпринимателей), всего: в том числе по секторам экономики		
Государственные и муниципальные организации	33 018	26 999
Прочие юридические лица	5 453 696	1 818 864
На расчетных и текущих счетах индивидуальных предпринимателей, всего: в том числе по секторам экономики	782 240	315 922
Срочные депозиты (без индивидуальных предпринимателей), всего: в том числе по секторам экономики		
Государственные и муниципальные организации	89 021	40 249
Прочие юридические лица	3 183 361	1 865 579
Срочные депозиты индивидуальных предпринимателей, всего: в том числе по секторам экономики		
Индивидуальные предприниматели	240 282	178 076
Итого остатков на счетах клиентов:	9 781 618	4 245 689

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

тыс.руб.

Виды экономической деятельности	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	111 938	56 871
Добыча полезных ископаемых	100 520	3 933
Обрабатывающие производства	754 577	374 255
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	93 521	15 961

Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	231 135	27 199
Строительство	1 066 855	724 616
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	2 076 196	867 702
Транспортировка и хранение	379 540	165 472
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	133 022	18 083
Деятельность в области информации и связи	294 998	37 482
Деятельность финансовая и страховая	1 153 294	742 729
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	1 569 287	379 007
Деятельность профессиональная, научная и техническая	750 145	578 920
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	612 759	70 222
Государственное управление и обеспечение военной безопасности, социальное обеспечение	5 434	1 122
Образование	57 532	51 491
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	89 543	14 642
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	65 738	23 993
Предоставление прочих видов услуг	234 485	91 989
Деятельность домашних хозяйств как работодателей; недифференцированная деятельность частных домашних хозяйств	153	0
Деятельность экстерриториальных организаций и органов	946	0
	9 781 618	4 245 689

5.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

тыс. руб.

	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Облигации (с учетом дисконта)	3 502 522	3 502 522
Начисленные проценты по облигациям	95 066	157 341
Итого облигации	3 597 855	3 659 863
Векселя всего, в т.ч.	78 095	42 291
-дисконтные векселя	0	0
-процентные векселя,	76 455	42 291
в т.ч. начисленные проценты	1 640	908
-беспроцентные векселя	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства (с учетом начисленных процентов):	3 822 769	3 702 154
Справочно:		
Еврооблигации (всего выпущено по курсу на дату, в балансе Банка не отражаются)	9 471 487	10 190 359

По состоянию на 1 апреля 2017 г. и 1 января 2017 г. все векселя выпущены по сроку «до востребования, но не ранее...».

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

Наименование	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Ставка текущего на отчетную дату купона (на
--------------	------	-----------------	----------------	---

				01 апреля 2017 г.)
ВостЭкспресс-2-об	RU000A0JTMJ1	13/02/13	09/08/18	13,6%
ВостЭкспресс-7-об	RU000A0JU146	22/07/13	17/07/18	11,7%
ВостЭкспресс-3-об	RU000A0JV102	04/12/14	28/05/20	18%

Информация об объеме и структуре учтенных векселей по состоянию на 1 апреля 2017 г.:

Наименование векселедателя	Количество векселей, шт.	Вексельная сумма, тыс.руб.	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Начисленный процент/дисконт, тыс.руб.	Резерв, %	Резерв, тыс.руб.
Акционерное общество "Костромской завод автокомпонентов"	30	1 026 000	1 070 810	184 907	0	0
Акционерное общество "ЩУКА"	11	285 000	332 466	75 279	21	85 626
Общество с ограниченной ответственностью "Региональная лизинговая компания"	1	509 000	275 425	40 452	0	0
Всего	42	1 820 000	1 678 701	300 638	-	85626
Итого балансовая стоимость учтенных векселей за минусом резерва:				1 893 713		

По состоянию на 1 января 2017 г. учтенные векселя на балансе Банка отсутствовали.

По состоянию на 1 апреля 2017 г. сроки погашения векселей от не ранее 14.08.2017 г. до не ранее 11.03.2019 г., процентная ставка составляет от 9,2% до 10,0% в зависимости от выпуска (на 1 января 2017 г.: сроки погашения векселей от не ранее 09.02.2017 г. до не ранее 11.02.2018 г., процентная ставка составляет от 9,0% до 10,0% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 апреля 2017 г. сроки погашения сберегательных сертификатов от 30.01.2017 г. до 03.12.2017 г., процентная ставка составляет от 8,5% до 11,5%. На 1 января 2017 г. сберегательные сертификаты на балансе Банка отсутствовали.

По состоянию на 1 апреля 2017 г. и на 1 января 2017 г. у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

5.1.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

тыс. руб.

		На 1 апреля 2017 г.			На 1 января 2017 г.		
		Всего	в т.ч.		Всего	в т.ч.	
			в рублях	в ин. валюте		в рублях	в ин. валюте
Прочие финансовые обязательства							
Начисленные проценты по привлеченным средствам		673 371	656 392	16 979	272 171	263 172	8 999
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения		12 609	12 179	430	35 173	35 173	0

Расчеты по прочим операциям, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	171 787	1	171 786	0	0	0
Обязательства по прочим	101 029	66 822	34 207	74 310	27 687	46 623
Обязательства по уплате процентов	380 118	44 080	336 038	134 509	52 366	82 143
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным	102 660	102 660	0	158 250	158 250	0
Итого прочих финансовых обязательств	1 441 574	882 134	559 440	674 413	536 648	137 765
Прочие нефинансовые обязательства						
Расчеты с кредиторами	1 257 921	1 240 978	16 943	649 215	631 018	18 197
Доходы будущих периодов	1	1	0	1	1	0
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	28 427	28 427	0	31 419	31 419	0
Итого прочих нефинансовых обязательств	1 286 349	1 269 406	16 943	680 635	662 438	18 197
Итого прочих обязательств	2 727 923	2 151 540	576 383	1 355 048	1 199 086	155 962

По состоянию на 1 апреля 2017 г. размер прочих обязательств составил 2 727 923 тыс.руб. или 1,3% в структуре активов (на 1 января 2017 г.: 1 355 048 тыс.руб.; 0,9%), из них:

- финансовые обязательства – 1 441 574 тыс.руб. (на 1 января 2017 г.: 674 413 тыс.руб.),
- нефинансовые обязательства – 1 286 349 тыс.руб. (на 1 января 2017 г.: 680 635 тыс.руб.).

5.1.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка на 01 апреля 2017 г. составил 8 028 885 632 (Восемь миллиардов двадцать восемь миллионов восемьсот восемьдесят пять тысяч шестьсот тридцать два) рубля 42 копейки и разделен на 802 888 543 242 (Восемьсот два миллиарда восемьсот восемьдесят восемь миллионов пятьсот сорок три тысячи двести сорок две) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая и 20 000 (Двадцать тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая с определенным размером дивиденда 170% от номинальной стоимости акции (далее – привилегированные акции с определенным размером дивиденда)».

На 01 января 2017 г. уставный капитал Банка составлял 6 421 528 490 (Шесть миллиардов четыреста двадцать один миллион пятьсот двадцать восемь тысяч четыреста девяносто) рублей 88 копеек.

За период с 01 января 2017 г. по 01 апреля 2017 г. уставный капитал Банка увеличился на 1 607 357 141 (Один миллиард шестьсот семь миллионов триста пятьдесят семь тысяч сто сорок один) рубль 54 копейки.

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

По состоянию на 01.04.2017 г. кредитной организации принадлежат на праве собственности 13 286 113 963 (Тринадцать миллиардов двести восемьдесят шесть миллионов сто тринадцать тысяч девятьсот шестьдесят три) штук обыкновенных именных акций.

5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

За отчетный период с 01.01.2017 г. по 31.03.2017 г. сумма расходов от отчислений в резервы на возможные потери составила 19 884 328 тыс. руб. (с учетом расходов на отчисления в резервы сумм оценочных обязательств некредитного характера). Сумма доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери составила 14 630 815 тыс. руб. (с учетом доходов от восстановления сумм резервов оценочных обязательств некредитного характера).

Номер строки	Наименование статьи:	Расходы от отчислений сумм в резервы на возможные потери (тыс. руб)	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери (тыс.руб)
1	Отчисления в резервы/восстановления сумм резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	16 123 743	12 511 904
1.1	Отчисления в резервы/восстановления сумм резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 164 907	542 535
2	Отчисления в резервы/восстановления сумм резервов на возможные потери по прочим потерям	3 232 209	1 956 772
3	Отчисления в резервы/восстановления сумм резервов на возможные потери по вложениям в долговые, долевым ценные бумаги	527 046	157 818
4	Отчисления в резервы/восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	1 330	4 321
	Итого:	19 884 328	14 630 815

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

тыс. руб.

Статья	Данные на 01 апреля 2017 г.		Данные на 01 января 2017 г.	
	Всего	В т.ч. от ФИ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Всего	В т.ч. от ФИ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Доходы от операций с иностранной валютой	2 041 288	527	19 184 396	8 266
Расходы от операций с иностранной валютой	1 734 824	0	17 480 030	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (ст.10)	306 464	527	1 704 366	8 266
Доходы от переоценки иностранной валюты	25 676 072	2 133 519	192 973 784	7 152 563
Расходы от переоценки иностранной валюты	26 027 597	3 180 800	194 243 134	8 718 530
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (ст.11)	-351 525	-1 047 281	-1 269 350	-1 565 966
Сумма курсовых разниц в составе прибыли (ст.10 + ст.11)	-45 061	-1 046 754	435 016	-1 557 700

	За отчетный период с 01.01.2017 г. по 31.03.2017 г. сумма курсовых разниц в составе финансового результата составила -45 061 тыс. руб., с учетом курсовых разниц, возникших от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме - 1 046 755 тыс. руб.	За отчетный период с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г. сумма курсовых разниц в составе финансового результата составила 435 016 тыс. руб., с учетом курсовых разниц, возникших от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме - 1 557 700 тыс. руб.
--	--	--

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

тыс. руб.

	I квартал 2017 г.	I квартал 2016 г.
Расходы/(возмещение) по НДС	144708	80939
Расходы по налогу на имущество	0	0
Расходы по транспортному налогу	0	0
Расходы по налогу на землю	0	0
Расходы по уплате государственной пошлины	0	0
Расходы по прочим налогам и сборам	0	0
Итого налоги сборы, относимые на расходы	144708	80939
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на	0	0
Налог на прибыль по ЦБ (15%)	10319	6829
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	155027	87768

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

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

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

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

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

тыс. руб.

	I квартал 2017 г.	I квартал 2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	10 319	6 829
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	0	0
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	10 319	6 829

5.2.5. Информация о вознаграждении работникам и среднесписочной численности

Информация о вознаграждении работникам

тыс. руб.

Выплаты	Всему персоналу банка					В том числе по Управленческому персоналу				
	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	Всего за 2017 г.	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	Всего за 2017 г.
Оплата труда	1 121 237	-	-	-	1 121 237	247 193	-	-	-	247 193
Оплата	75 574	-	-	-	75 574	13 342	-	-	-	13 342

ежегодного отпуска										
Компенсация при увольнении	228 938	-	-	-	228 938	86 256	-	-	-	86 256
Материальная помощь	2 330	-	-	-	2 330	20	-	-	-	20
Компенсация проезда в отпуск	132	-	-	-	132	0	-	-	-	0
Оплата занятий в спортивных клубах	93	-	-	-	93	0	-	-	-	0
Премии	588 413	-	-	-	588 413	276 256	-	-	-	276 256
Начисления на оплату труда	486 295	-	-	-	486 295	116 559	-	-	-	116 559
Итого	2 503 012	-	-	-	2 503 012	739 626	-	-	-	739 626

Информация о среднесписочной численности по категориям персонала

чел.

Категория персонала	1 квартал 2017 г.
Совет директоров	0
Правление	4
Остальной персонал	8861
Итого	8865

5.2.6. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

Финансовый результат от выбытия объектов в 1 квартале 2017 г. составил:

тыс.руб.

	Выбытие по актам на списание	Реализация
Основные средства		
Балансовая стоимость	20 132	0
Доходы	14	0
Расходы	4 313	0
НВНОД		
Балансовая стоимость	0	0
Доходы	0	0
Расходы	0	0
ДАП		
Балансовая стоимость	0	3 207
Доходы	0	6
Расходы	0	372

5.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.3.1. Методы оценки достаточности капитала

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

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

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

В течение 1 квартала 2017 г. Банк соблюдал требования законодательства по уровню нормативов достаточности капитала всех уровней. Ниже в таблице представлены значения нормативов достаточности капитала по состоянию на отчетную дату:

Наименование норматива достаточности капитала	Минимально допустимое значение	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5%	6.964%	7.12%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6%	6.964%	7.12%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8%	9.065%	10.01%

5.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах

5.4.1. Информация о величине и структуре капитала Банка

По состоянию на отчетную дату структура капитала выглядела следующим образом:

тыс.руб.

Компонент капитала	На 01 апреля 2017 г.	На 01 января 2017 г.
Основной капитал, в том числе:	24 130 668	16 107 167
- базовый капитал	24 130 668	16 107 167
Дополнительный капитал	7 609 104	6 656 885
Итого собственные средства (капитал)	31 739 772	22 764 052

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

тыс.руб.

Уровень капитала	Основной капитал		Дополнительный капитал			
Вид инструмента	Обыкновенные акции	Обыкновенные акции	Субординированный заем	Субординированный заем	Субординированный облигационный заем	Субординированный облигационный заем
Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	4 816 529	3 212 357	23 098	3 095 695	413 589	477 047
Дата выпуска (привлечения) инструмента	20.11.2015	20.01.2017	27.06.2007	28.02.2014	28.02.2013	04.12.2014
Дата погашения инструмента	бессрочный	бессрочный	27.06.2017	29.05.2019	09.08.2018	28.05.2020
Процентная ставка	0%	0%	8.17%	12%	13.6%	18%

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

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

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

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

тыс. руб.

	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
--	---------------------	---------------------

Стандартный риск по балансовым активам	115 049 620	68 821 771
Кредитный риск по кредитам физических лиц	31 531 841	25 314 966
Кредитный риск по внебалансовым инструментам	36 535 892	1 176 685
Кредитный риск по срочным сделкам	430 171	0
Операции с повышенными коэффициентами риска	41 087 639	8 876 975
Величина рыночного риска	15 632 775	19 146 800
Величина операционного риска	7 623 314	6 965 572
Риск по операциям со связанными лицами	100 312	7 788 576
Прочие	102 137 985	87 689 687
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска	350 129 549	225 781 032

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

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

– 3 986 230 тыс. рублей (требования по возврату ценных бумаг, счета 50118, 50218, 50318 исключенные из бухгалтерского баланса);

– 2 642 571 тыс. рублей (требования к контрагенту по возврату денежных средств, счет 322 (А), исключенные из бухгалтерского баланса);

– 67 439 101 тыс. рублей (резервы, излишне вычтенные из формы 0409101, в бухгалтерском балансе отражены в пассивах в соответствии с Порядком составления формы 0409806).

5.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Мониторинг и контроль рисков основывается, главным образом, на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого,

Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Политика в области снижения рисков

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

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

Страновой риск – могут устанавливаться страновые лимиты.

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

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

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

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

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

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

В 2017 году Банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

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

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2017 году управление региональным риском концентрации включает следующий комплекс мероприятий:

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

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

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2017 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

6.1.1. Кредитный риск

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

В силу того, что Банк специализируется на розничных кредитах, основная концентрация рисков приходится на категорию заемщиков - физических лиц. Доля портфеля потребительских кредитов в активах Банка составляет более 50% и на 01.01.2017 г., и на 01.04.2017 г. При том доходы Банка не менее чем на 50% зависят от процентных и непроцентных доходов от

кредитования физических лиц. Еще один фактор риска для Банка заключается в концентрации риска вследствие преобладания в розничном кредитном портфеле необеспеченных ссуд. Кредитная политика Банка устанавливает:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк измеряет кредитный риск с помощью своей внутренней рейтинговой системы.

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

В банковской политике по взысканию в 2016-2017 гг. утверждены и работают следующие инструменты:

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

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

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

Наименование	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Депозит в Банке России	0	0
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 747 233	13 032 662
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	46 771 110	5 554 979
Производство	65 830	208 925
Оптовая и розничная торговля	10 118 369	467 311
Обрабатывающие производства	11 395 410	138 322
Предоставление услуг по взысканию проблемной задолженности	198 168	2 792 161
Транспорт и связь	2 630 438	3 487
Страхование	0	0
Строительство	1 080 697	0
Сельское хозяйство	4 791 662	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 552 069	62 337
Финансовые услуги	2 751 177	666 320
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 152 534	0
Прочие виды деятельности	3 034 756	1 216 115
Ссуды физическим лицам	122 594 070	115 290 412
Итого ссудной задолженности	172 112 413	133 878 053
Резерв на возможные потери по ссудам	55 981 308	47 032 898

Итого чистой ссудной задолженности	116 131 105	86 845 155
------------------------------------	-------------	------------

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

Наименование	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Головной Офис	45 528 222	13 850 316
Дальневосточный филиал	25 725 273	26 057 452
Сибирский филиал	36 338 563	36 405 311
Северо-западный филиал	13 203 748	13 180 249
Московский филиал	28 076 735	21 255 263
Приволжский филиал	13 013 522	13 051 185
Южный филиал	5 066 700	4 934 291
Уральский филиал	5 156 621	5 143 985
Северо-Кавказский филиал	3 028	-
ИТОГО	172 112 413	133 878 053

Об объемах и сроках просроченной задолженности

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

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

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Без просроченных платежей	2 677 233	39 076 671	61 947 372	103 701 276
- до 30 дней	-	221 328	3 974 640	4 195 968
- на срок от 31 до 90 дней	-	571 803	2 827 285	3 399 088
- на срок от 91 до 180 дней	-	171 766	1 225 281	1 397 047
- на срок более 180 дней	-	2 073 767	1 363 959	3 437 726
Всего просроченной задолженности	2 677 233	42 115 335	71 338 537	116 131 105

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной чистой ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017г. в тыс. руб.:

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

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

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

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

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

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

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам кредитных организаций	2 747 233	2 677 233				70 000	70 000				70 000
Задолженность по ссудам юридических лиц	46 771 119	6 829 007	27 234 031	7 690 750	1 875 945	3 141 387	4 655 775	236 870	1 745 443	316 902	2 356 360
Задолженность по ссудам физических лиц	122 594 070	68 674	57 485 744	13 350 033	2 295 940	49 593 679	51 255 533	1 458 140	1 112 356	986 008	47 668 569
Итого	172 112 413	8 574 914	84 719 795	21 040 783	4 171 885	52 605 026	55 981 308	1 724 810	2 857 799	1 302 970	50 095 730

Далее представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 г. в тыс. руб.:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам кредитных организаций	13 032 662	12 962 662				70 000	70 000				70 000
Задолженность по ссудам юридических лиц	5 554 979	691 320	333 408	2 916 724	493 761	1 319 769	1 481 307	34 178	611 866	285 493	549 769
Задолженность по ссудам	115 290 412	122 933	56 154 063	12 685 545	3 610 149	43 317 324	43 481 591	1 422 117	1 090 732	1 349 769	41 618 973

фактически заплат											
Итого	133 878 053	13 776 913	56 487 468	15 602 269	3 503 910	44 507 493	47 032 898	1 456 295	1 702 595	1 635 262	42 238 742

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 апреля 2017 г. в тыс. руб.:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества:	231 698	-	231 698
Обеспечение II категории качества:	21 784 347	1 605 549	23 389 896
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	24 484 186	56 719 297	81 203 483
Итого	46 500 231	58 324 846	104 825 077

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2017 г. в тыс. руб.:

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
--------------	-------------------------	--	--

		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 889 863	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 889 863	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	726 123	0	11 140 363	8 172 913
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	195 598	0	3 591 693	3 457 683
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	195 598	0	3 591 693	3 457 683
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	530 525	0	7 548 670	4 715 230
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	530 525	0	6 277 719	4 715 230
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 270 951	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 205 185	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	24 471	0	4 799 293	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 474 607	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

6.1.2. Рыночный риск

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

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

- валютный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;
- процентный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок.

- фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, обыкновенных и привилегированных акций).

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

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

6.1.3. Операционный риск

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

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

В 2016-2017 г. Банком была продолжена работа по сбору и систематизации информации о реализованных рисковых событиях, формированию внутренней базы данных о реализованных операционных рисках и понесенных потерях. В период формирования базы данных о реализованных операционных рисках оценка, прогноз и мониторинг уровня операционного риска производятся с использованием базового индикативного подхода, рекомендуемого Базельским комитетом по банковскому надзору, на основе данных отчета о прибылях и убытках и с использованием экспертных оценок. Текущий уровень операционного риска в Банке оценивается как приемлемый.

Величина капитала на покрытие операционного риска Банка на 1 апреля 2017 г. составила 6 965 572 тыс. руб.

6.1.4. Процентный риск

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

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

Процентный риск по неторговым балансовым активам и пассивам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Больше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
1 апреля 2017 г.						
Итого финансовые активы	47 626 831	20 400 530	18 139 003	50 377 185	78 368 385	214 931 954
Итого финансовые обязательства	51 445 013	80 118 830	37 284 567	22 581 701	33 292 216	224 732 327
Совокупный GAP на 1 апреля 2017 г.	-3 818 182	-59 718 280	-19 125 564	27 785 484	45 076 169	-9 800 373
1 января 2017 г.						
Итого финансовые активы	66 501 268	13 812 854	14 950 701	35 692 744	54 296 657	125 254 224
Итого финансовые обязательства	65 972 935	39 363 324	28 217 711	19 180 585	22 057 471	174 792 026
Совокупный GAP на 1 января 2017 г.	528 333	-25 550 470	-13 267 010	16 512 159	32 239 186	-50 467 194

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

	1 апреля 2017 года		1 января 2017 года	
	Воздействие на		Воздействие на	
(в тысячах российских рублей)	Прибыль (до налогообложения)	Капитал	Прибыль (до налогообложения)	Капитал
Рубли				
Параллельный сдвиг на 300 bp в сторону увеличения ставок	-1 392 384	-1 302 384	-272 260	-272 260
Параллельный сдвиг на 300 bp в сторону уменьшения ставок	1 392 384	1 392 384	272 260	272 260
Доллары США				
Параллельный сдвиг на 50 bp в сторону увеличения ставок	-60 083	-60 083	297 596	297 596
Параллельный сдвиг на 50 bp в сторону уменьшения ставок	60 083	60 083	-297 596	-297 596

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

6.1.5. Валютный риск

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

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

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

6.1.6. Фондовый риск

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

6.1.7. Прочие ценовые риски

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

6.1.8. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Банк соблюдал указанные нормативы на 1 апреля 2017 г. и 1 января 2017 г. Приведенная ниже таблица показывает обязательные нормативы ликвидности Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

	Требование	1 апреля 2017 г.	1 января 2017 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	149%	210%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	224%	278%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	45%	35%

Казначейство Банка ежедневно проводит мониторинг трех вышеуказанных позиций ликвидности Банка, и все возникающие в данной области вопросы немедленно выявляются и

доклаживаются руководству. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Риск ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами.

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Прогнозируемые/с неопределенным сроком погашения	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	13 192 677	-	-	-	-	13 192 677
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	289 270	670 697	332 686	79 706	-	1 372 568
Ценные бумаги	30 735 394	1 428 359	305 878	6 470 204	1 270 590	44 259 526
Ценные бумаги, залоговые по сделкам РЕПО	3 850 529	-	-	-	-	3 850 529
Средства в других банках	2 543 402	-	-	33 832	-	2 577 232
Кредиты и авансы клиентам	8 106 610	24 670 067	37 757 977	42 046 431	2 580 241	115 161 327
Основное средство	-	-	-	-	20 798 019	20 798 019
Прочие финансовые активы	3 506 618	-	-	-	3 183 449	6 790 066
Итого финансовые активы	62 414 398	26 769 324	38 395 750	48 630 174	31 832 299	208 041 944
Финансовые обязательства						
Средства в других банках	1 960 260	-	-	-	-	1 960 260
Средства клиентов	33 703 597	78 161 246	35 700 767	9 286 178	-	159 911 788

Выпущенные долговые ценные бумаги	-	11 340	-	-	-	11 340
Субординированный долг	-	2 424 250	-	10 538 420	-	12 962 669
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	1 053 490	-	-	-	-	1 053 490
Итого финансовые обязательства	38 715 347	80 598 836	38 760 767	19 824 597	-	177 899 547
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	23 699 051	- 53 829 512	- 365 017	28 805 576	31 832 295	30 142 397
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	52 311 177	-32 829 574	-30 495 478	-1 689 902	30 142 397	30 142 397

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 1 января 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Больше 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком погашения	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11 547 377	0	0	0	0	11 547 377
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	308 878	290 140	221 970	84 849	0	814 838
Ценные бумаги	3 250 330	757 541	-40 485	5 272 333	0	16 329 669
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	17 001 507	0	0	0	0	17 001 507
Средства в других банках	1 182 912	9 346 022	0	0	0	12 528 934
Кредиты и займы клиентам	4 956 084	24 390 426	28 479 438	14 134 643	3 028 598	74 969 179
Основные средства	0	0	0	0	9 008 629	9 008 629
Прочие финансовые активы	2 099 344	0	0	0	1 000 385	3 099 729
Итого финансовые активы	48 246 432	34 793 129	28 750 884	30 471 804	13 037 612	145 296 861
Финансовые обязательства						
Средства в других банках	19 387 573	0	0	0	0	19 387 573
Средства клиентов	24 584 242	35 790 614	26 550 216	10 148 897	0	97 463 969
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	11 340	0	0	11 340
Субординированный долг	0	2 408 247	0	11 073 295	0	13 685 541
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	406 682	0	0	0	0	406 682
Итого финансовые обязательства	43 778 497	38 388 861	26 561 556	21 222 191	0	129 951 105
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	4 467 936	-3 595 732	2 189 327	-750 387	13 037 612	15 348 756
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	4 467 936	-872 204	3 061 531	2 311 144	15 348 756	15 348 756

6.1.9. Правовой риск

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

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации; а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

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

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

6.1.10. Стратегический риск

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

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

6.1.11. Риск потери деловой репутации

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

6.1.12. Страновой риск

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

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

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

7. Информация о сделках по уступке прав требований

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

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

	Коллекторские агентства	Банки	Иные юридические и физические лица	Итого
За 2016 год	37 889 327	0	0	37 889 327
За 2017 год	0	0	64 984	64 984

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

	За 2017 год	За 2016 год
Потребительские кредиты	7 902	34 880 179
Авто кредиты	2 956	3 002 468
Ипотека	54 126	6 679
Итого	64 984	37 889 327

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

	За 2017 год	За 2016 год
I-III категория качества	-	3 642
IV-V категория качества	64 984	37 885 685
Итого	64 984	37 889 327

8. Информация об остатках по сделкам со связанными сторонами на 01.04.2017 г.

тыс. руб.

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	1 863
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 9% - 17,5% годовых)	-	108 669	10 159	293 214
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2% - 14,75% годовых)	-	56 736	88 105	13 036
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 3% - 11,5% годовых)	-	-	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0% годовых)	-	-	-	-
Ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 1,5% годовых)	-	-	-	2 152 159
Прочие активы	-	-	-	51 203
Прочие обязательства	-	190 000	-	-
Обязательства кредитного характера	-	6 000	9 816	75 500

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

тыс. руб.

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	805	1 952	333	126 530
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	219 085	-	-	-
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-
Расходы от операций с иностранной валютой	20 244	-	-	-
Процентные расходы	-	1 026	1532	-
Комиссионные доходы	-	166	81	344
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	188
Административные и прочие операционные расходы	-	14 186	119 322	-

10. Информация о системе оплаты труда в Банке

10.1. Информация о Комитете по вознаграждениям

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

Компетенция комитета по кадрам и вознаграждениям:

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

10.2. Информация о независимых оценках оплаты труда в банке

По итогам 1 квартала 2017 г. в Банке независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

10.3. Описание сферы применения системы оплаты труда в Банке

Системой оплаты труда установлены:

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

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

Категория персонала, осуществляющего функции принятия рисков	1 квартал 2017 г.
Правление	4
Руководство подразделения	1
Итого	5

10.5. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Система оплаты труда в Банке разработана в целях:

- обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации;
- обеспечения соответствия системы оплаты труда в Банке характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

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

В Банке действуют:

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

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

10.6. Изменения в системе оплаты труда

Советом директоров утверждено Положение об оплате труда сотрудников Банка (Протокол СД № 515 от 13.03.2017 г.). Документ включает в себя положения об оплате труда работников принимающих и осуществляющих контроль рисков и иных работников. Утверждены параметры крупного вознаграждения.

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

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

Премирование работников RC регламентировано Положением о порядке премирования сотрудников, принимающих риски и осуществляющих контроль рисков.

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

Индивидуальное премирование сотрудников RC производится за личные достижения в профессиональной деятельности, выполнение особых заданий, перевыполнение нормативов деятельности.

Выплата нефиксированной части вознаграждения производится по результатам года, с возможным квартальным авансированием за результаты квартала в периоды, прописанные в трудовых договорах.

Выплата нефиксированной части вознаграждения в рамках системы оплаты труда является материальным вознаграждением за индивидуальные и коллективные достижения сотрудников и подразделений Банка.

Размер нефиксированной части вознаграждения зависит от финансового состояния Банка и обусловлен рыночной конъюнктурой и другими факторами, определенными Положением о порядке премирования сотрудников, принимающих риски и осуществляющих контроль рисков и иными внутренними нормативными документами Банка, трудовым договором с работником.

Источниками выплаты нефиксированной части вознаграждения являются средства ФОТ в пределах плановой суммы, утвержденной бюджетом Банка на год.

В совокупности, система оплаты труда сотрудников RC выстроена таким образом, что соблюдается обеспечение независимости размера фонда оплаты труда сотрудников RC от финансового результата сотрудников принимающих риски.

10.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда

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

С целью регулирования качества управления рисками при построении системы оплаты труда по каждому направлению деятельности, где возникают риски, устанавливаются количественные и качественные показатели, используемые для учета этих рисков.

Система установки количественных и качественных показателей, учитывающих риски, возникающие в процессе деятельности, строится по принципу каскадирования и детализации показателей от Топ менеджеров до специалистов, с учетом уровня ответственности и функциональных обязанностей.

10.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат

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

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

10.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.

Выплаты:	Председатель Правления		Правление		Иные работники, принимающие риски	
	1 квартал 2017 г.					
	Количество выплат	общий размер, тыс. руб.	Количество выплат	общий размер, тыс. руб.	Количество выплат	общий размер, тыс. руб.
Стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0	0	0	0
Отсроченные вознаграждения	1	17 841	3	27 067	2	8 227
Начисленные страховые взносы		2 846		4 490		1 529
Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:						
Удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки:						
Удержанные вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки:						

Количество работников получивших, в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	Председатель Правления	Правление	Иные работники, принимающие риски
	1	3	1

Выплаты	Председатель Правления	Правление	Иные работники, принимающие риски
	общий размер, тыс. руб.	общий размер, тыс. руб.	общий размер, тыс. руб.
Фиксированная часть (1):	77 382,91	17 144,29	3 364,21
Оплата труда	76 243,97	14 372,31	3 140,31
Оплата ежегодного отпуска	1 138,94	2 771,98	223,90
Компенсация при увольнении			
Материальная помощь			
Выходные пособия			
Компенсация проезда в отпуск			
Оплата занятий в спортивных клубах			
Иное (указать)			
Нефиксированная часть (2):	100 799,14	56 196,69	1 329,99
Премия	100 799,14	56 196,69	1 329,99
Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка и последующая корректировка (Премия за непрерывность работы)			
ИТОГО (1)+(2)	178 182,05	73 340,98	4 694,20
Начисленные страховые взносы	27 388,87	11 602,32	845,23

11. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Номер п.п.	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	929 529	389 880
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	34 862	802
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	17 682	940
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	18478467	16849032
3.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	18478467	16849032
3.2	не имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	5 774	864 890
4.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	14 000	17 090
4.3	физических лиц - нерезидентов	166 576	55 928

Председатель Правления

А.С. Кордичев

Главный бухгалтер

Л.С. Проскурина



[Handwritten signatures of A.S. Kordechev and L.S. Proskurina]