

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«Дальневосточный банк»
за 2016 год

Февраль 2017 г.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности Публичного акционерного общества «Дальневосточный банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Дальневосточный банк» за 2016 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	10
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	19
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	22
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	23



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Еuro & Young LLC
Бухгалтерская №8: 77, 0603
ул.Орлов, 135035, Москва
Тел: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Юрстекно Плюс»
Москва, 150332, Москва
Садовническая №8: 77, стр. 1
Тел: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
(495) 95002927

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам, Совету Директоров и Правлению
Публичного акционерного общества «Дальневосточный банк»

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Дальневосточный банк» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., а также пояснительной информации (пункты 1.2; 2.1-2.13; 3.1-3.5; 4; 5; 6.1-6.9; 7; 8.1-8.2).

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.



Совершенство бизнес,
улучшая мир

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «Дальневосточный банк» по состоянию на 1 января 2017 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



Совершенство бизнес,
улучшает мир.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

И.Р. Сафиулин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

28 февраля 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество «Дальневосточный банк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 15 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1022500000786.

Местонахождение: 690990, Россия, г. Владивосток, ул. Верхнепортовая, 27-а.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Код территории по ОКХТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (параллельный номер)
05	08241018	843

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Дальневосточный банк", ПАО "Дальневосточный банк"

Почтовый адрес

г. Владивосток, Беринг-портская, 27А

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Код формы по ОКУД 0406006
Квартальный (Годовой)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетный день	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	2882280	4382011
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	8352804	12882295
2.1	Обязательные резервы		2530232	1498405
3	Средства в кредитных организациях	2.1	2884150	10235930
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	316848	388235
5	Чистые отсуды по кредитам	2.4	16173717	17267262
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, классифицируемые в категорию "для продажи"	2.5	4029	3046
6.1	Вложения в доли участия в юридических организациях		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, классифицируемые до погашения	2.6	588623	781140
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3.5	2016	4866
9	Отложенный налоговый актив	3.3	79814	0
10	Оценочные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.7	1100881	1149421
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1897	0
12	Прочие активы	2.8	288277	271958
13	Всего активов		27231853	27189797
II. ПАССИВЫ				
14	Привлеченные средства и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	2.8	287983	227881
16	Средства клиентов, не включенные в кредитные обязательства	2.10	21426488	21828002
16.1	Вклады (сбережения) физических лиц, в том числе на безвозвратной основе	2.10	10141281	10417804
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2.11	35335	84740
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3.3	4753	182135
20	Отложенные налоговые обязательства	3.3	0	8237
21	Прочие обязательства	2.12	448434	371757
22	Резервы на возможные потери по ссудам, кредитам, кредитным ссудам, прочим финансовым активам и обязательствам с разнородными объектами залога		103040	43860
23	Всего обязательств		22316939	22806223
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.13	114888	114888
25	Собственный фонд (фонды), созданный в соответствии с требованиями законодательства		0	0
26	Земельный фонд	4	838652	838652
27	Резервный фонд	4	24128	24128
28	Переводы по справедливой стоимости ценных бумаг, классифицируемых в категорию "для продажи", увеличивающие или уменьшающие капитал		0	0
29	Переводы по справедливой стоимости финансовых активов, классифицируемых в категорию "для продажи", увеличивающие или уменьшающие капитал		820098	581302
30	Переводы по справедливой стоимости финансовых активов, классифицируемых в категорию "для продажи", увеличивающие или уменьшающие капитал		0	0
31	Переводы по справедливой стоимости финансовых активов, классифицируемых в категорию "для продажи", увеличивающие или уменьшающие капитал		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (полученные в кредит)		0	0
33	Переводы по справедливой стоимости финансовых активов, классифицируемых в категорию "для продажи", увеличивающие или уменьшающие капитал		2302620	2225180
34	Нематериальные активы (убыток) за отчетный период		712864	878037
35	Всего источников собственных средств		5014823	4362574
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Внебалансовые обязательства кредитной организации	8.1	481763	3057406
37	Внебалансовые обязательства кредитной организации в поручительствах	8.2	888078	882773
38	Условные обязательства кредитной организации		0	0

Президент



Павлюк В.Р.

Главный бухгалтер

Шинтко О.К.

М.П.

05.01.2017

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
05	0924010	043

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Дальневосточный Банк", ПАО "Дальневосточный Банк"

Почтовый адрес

г. Владивосток, Верхнепортовая, 27А

Код формы по ОКУД 040807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибыли и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего		2441566	2355317
1.1	от операций с кредитными организациями		26363	69911
1.2	от операций с кредитными организациями, не являющимися кредитными организациями		237099	2132185
1.3	от операций с кредитными организациями (заемщиками)		0	0
1.4	от операций с кредитными организациями		43037	112841
2	Процентные расходы, всего		86118	633437
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		14524	1010
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		54541	620372
2.3	по выданным кредитам и займам		2253	6029
3	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные расходы)		1580387	1721880
4	Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, кредитам, операциям на корреспондентских счетах, а также наисчисленным процентным доходам, всего	3.1	-156302	-43905
4.1	изменение резервов на возможные потери по кредитным операциям		788	3843
5	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные расходы) после создания резервов на возможные потери		1725149	1679184
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		23267	66744
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, включенными в категорию для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		2508	0
10	Чистые доходы от операций с иностранными валютами	3.2	440327	-131162
11	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-311780	372270
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		78	-111
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		37	0
14	Нераспределенные доходы		1379374	1166388
15	Нераспределенные расходы		421288	272858
16	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, включенным в категорию для продажи	3.1	-1250	1620
17	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.1	0	0
18	Изменение резервов по прочим потерям	3.1	-6204	20759
19	Прочие операционные доходы		48798	34720
20	Чистые доходы (убытки)		2574422	2811200
21	Соплачиваемые расходы		1758784	1700899
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1607639	1110301
23	Возмещение (расход) по налогам	3.3	264754	432543
24	Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов		712804	874657
25	Прибыль (убыток) от переоценки дебиторской задолженности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		712804	978007

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		712804	978007
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не классифицируются в прибыль или убыток, всего		-78595	-11948
3.1	изменение фонда резервов по ссудам		-78595	-11948
3.2	изменение фонда резервов по операциям с ценными бумагами, включенными в категорию для продажи, по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть классифицированы в прибыль или убыток	3.3	-10300	4408
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть классифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-61264	-18603
6	Статьи, которые могут быть классифицированы в прибыль или убыток, всего		0	0
6.1	изменение фонда резервов по операциям с ценными бумагами, включенными в категорию для продажи		0	0
6.2	изменение фонда резервов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть классифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть классифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-61264	-18603
10	Финансовый результат за отчетный период		651540	959404

Президент

Павлов В.Р.

Главный бухгалтер

Шенгер Э.К.

И.П.

08.01.2017



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
05	09241018	843

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года**

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Дальневосточный банк", ПАО "Дальневосточный банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

г.ВЛАДИВОСТОК ВЕРХНЕПОРТОВАЯ, 27А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4	748757	X	748757	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		748757	X	748757	X
1.2	привилегированными акциями	4	0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4	2892534	X	2241796	X
2.1	прошлых лет	4	2892534	X	2241796	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд	4	24128	X	24128	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3665419	X	3014681	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		7	4	7	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам,		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		0	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		4	X	11	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:		11	X	18	X
29	Базовый капитал, итого:	4	3665408	X	3014663	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого:		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		4	X	11	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		4	X	11	X
41.1.1	нематериальные активы		4	X	11	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		4	X	11	X
44	Добавочный капитал, итого:		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого:	4	3665408	X	3014663	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1321125	X	1299307	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		652154	X	402513	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:	4	1973279	X	1701820	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X

56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	4	1973279	X	1701820	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	4	5638687	X	4716483	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	4	25282353	X	22585948	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	4	25282353	X	22585948	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		26039745	X	23419909	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	4	14.4979	X	13.3475	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	4	14.4979	X	13.3475	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	4	21.6542	X	20.1388	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	0.0000	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		8.4979	X	7.4000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведены в пояснениях № 4 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6.2	26260910	23759542	18157688	27256261	24017530	16051346
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,	6.2	4345809	4345809	0	6221833	6221833	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3786427	3786427	0	5652206	5652206	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	6.2	1373737	1355789	271158	1439866	1432017	286403
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		421165	411021	82204	829411	826431	165286
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	6.2	342829	342829	171415	1198633	1197474	598737
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	5250	5211	2606
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	6.2	342829	342829	171415	654562	654562	327281
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	6.2	20198535	17715115	17715115	18395929	15166206	15166206
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц		16979969	14707751	14707751	16417784	13454415	13454415
1.4.2	Вложения в акции банков		0	0	0	0	0	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2796627	2775702	874478	1907151	1907151	95358
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.3	требования участников клиринга		1724713	1724713	86236	1907151	1907151	95358
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		693240	431204	718096	1296641	872628	1227607
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1536	1432	1575	2009	1795	1975
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		43158	26529	34488	546275	530201	689261
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		601378	356075	534113	745357	337632	506450
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		44168	44168	110420	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		3000	3000	37500	3000	3000	30000
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		640	609	853	1293	1230	1722

3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		640	609	853	1293	1230	1722
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		5513040	5409092	888628	3920179	3876379	852413
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		895078	857549	881735	862774	855686	845264
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		12318	11623	5949	11812	11356	5711
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		4857	4709	944	7294	7182	1438
4.4	по финансовым инструментам без риска		4600787	4535211	0	3038299	3002155	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России №139-И

Подраздел 2.1¹. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	4	5
1	2	3	4	5	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6.4	420304	403499	420304	403499
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		8406077	8069973	8406077	8069973
6.1.1	чистые процентные доходы		4452472	4273467	4452472	4273467
6.1.2	чистые непроцентные доходы		3953605	3796506	3953605	3796506
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	4	5
1	2	3	4	5	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.3	146202	147725	146202	147725
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		11696	11818	11696	11818
7.1.1	общий		11696	11310	11696	11310
7.1.2	специальный		0	508	0	508
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска					
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:					
7.2.1	общий					
7.2.2	специальный					
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска					
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:					
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска					
7.4	товарный риск, всего, в том числе:					
7.4.1	основной товарный риск					
7.4.2	дополнительный товарный риск					
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска					

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

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам						тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	

1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	3.1	2888393	-818369	3706762
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2543258	-900256	3443514
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим		241187	21739	219448
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		103948	60148	43800
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	4	3665408	3658569	3657521	3664683
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета		28074635	27077936	27265892	27373785
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		13.1	13.5	13.4	13.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 ПАО "Дальневосточный банк"	1.01 ПАО "Дальневосточный банк"	1.01 ПАО "НК "Роснефть"	1.01 ПАО "НК "Роснефть"	1.01 АО "ИК "Регион"
2	Идентификационный номер инструмента	2.01 10600843В	2.01 20200843В	2.01 не применимо	2.01 не применимо	2.01 не применимо
3	Применимое право	3.01 Россия	3.01 Россия	3.01 Россия	3.01 Россия	3.01 Россия
	Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	4.01 не применимо	4.01 дополнительный капитал	4.01 дополнительный капитал	4.01 дополнительный капитал	4.01 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	5.01 базовый капитал	5.01 не соответствует	5.01 дополнительный капитал	5.01 дополнительный капитал	5.01 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	6.01 не применимо	6.01 не применимо	6.01 не применимо	6.01 не применимо	6.01 не применимо
7	Тип инструмента	7.01 обыкновенные акции	7.01 привилегированные акции	7.01 субординированный кредит(депозит, заем)	7.01 субординированный кредит(депозит, заем)	7.01 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.01 110946	8.01 2872	8.01 250000	8.01 150000	8.01 250000
9	Номинальная стоимость инструмента	9.01 110946, Российский рубль	9.01 3949, Российский рубль	9.01 250000, Российский рубль	9.01 150000, Российский рубль	9.01 250000, Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	10.01 акционерный капитал	10.01 акционерный капитал	10.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	10.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	10.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.01 07.08.2000	11.01 31.07.2003	11.01 19.02.2008	11.01 17.07.2008	11.01 29.06.2016
12	Наличие срока по инструменту	12.01 бессрочный	12.01 бессрочный	12.01 срочный	12.01 срочный	12.01 срочный
13	Дата погашения инструмента	13.01 не применимо	13.01 не применимо	13.01 20.02.2024	13.01 21.07.2024	13.01 29.12.2021
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	14.01 не применимо	14.01 да	14.01 да	14.01 да	14.01 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	15.01 не применимо	15.01 не применимо	15.01 21.03.2014 г., цена выкупа (погашения): 100% от номин. ст-ти. Условия досроч. выкупа (погашения): инициатива Заемщика; предварит.согласов. БР; если после заключения договора в нормативные акты РФ внесены измен., существ. ухудш. условия договора	15.01 21.03.2014 г., цена выкупа (погашения): 100% от номин. ст-ти. Условия досроч. выкупа (погашения): инициатива Заемщика; предварит.согласов. БР; если после заключения договора в нормативные акты РФ внесены измен., существ. ухудш. условия договора.	15.01 30.06.2021 г., цена выкупа (погашения): 100% от номин. ст-ти. Условия досроч. выкупа (погашения): инициатива Заемщика; предварит.согласов. БР; если после заключения договора в нормативные акты РФ внесены измен., существ. ухудш. условия договора
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 Любая из дат в период с 21.03.2014 по 20.02.2024 с учетом условий, указанных в строке 15	16.01 Любая из дат в период с 21.03.2014 по 21.07.2024 с учетом условий, указанных в строке 15	16.01 Любая из дат в период с 30.06.2021 по 29.12.2021 с учетом условий, указанных в строке 15
	Проценты/дивиденды/купонный доход					
17	Тип ставки по инструменту	17.01 плавающая ставка	17.01 плавающая ставка	17.01 фиксированная ставка	17.01 фиксированная ставка	17.01 фиксированная ставка
18	Ставка	18.01 не применимо	18.01 не применимо	18.01 10.23	18.01 10.23	18.01 11.50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	19.01 нет	19.01 не применимо	19.01 не применимо	19.01 не применимо	19.01 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	20.01 частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	20.01 частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	20.01 выплата осуществляется обязательно	20.01 выплата осуществляется обязательно	20.01 выплата осуществляется обязательно

21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет
22	Характер выплат	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 конвертируемый	23.01 конвертируемый	23.01 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 1. Знач. норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2%. 2. Получено уведом. от АСВ о принятии мер по предупрежд. банкротства. Конвертацию вправе потребовать: уполномоч. орган-общее собрание акционеров, надзорный орган-ЦБ РФ. Конвертация предусматривается законод.-но.	24.01 1. Знач. норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2%. 2. Получено уведом. от АСВ о принятии мер по предупрежд. банкротства. Конвертацию вправе потребовать: уполномоч. орган-общее собрание акционеров, надзорный орган-ЦБ РФ. Конвертация предусматривается законод.-но.	24.01 1. Знач. норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2%. 2. Получено уведом. от АСВ о принятии мер по предупрежд. банкротства. Конвертацию вправе потребовать: уполномоч. орган-общее собрание акционеров, надзорный орган-ЦБ РФ. Конвертация предусматривается законод.-но.
25	Полная либо частичная конвертация	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 полностью или частично	25.01 полностью или частично	25.01 полностью или частично
26	Ставка конвертации	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 100.00	26.01 100.00	26.01 100.00
27	Обязательность конвертации	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 по усмотрению	27.01 по усмотрению	27.01 по усмотрению
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 базовый капитал	28.01 базовый капитал	28.01 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 ПАО "Дальневосточный банк"	29.01 ПАО "Дальневосточный банк"	29.01 ПАО "Дальневосточный банк"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30.01 не применимо	30.01 не применимо	30.01 да	30.01 да	30.01 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 1. Знач. норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2%. 2. Получено уведом. от АСВ о принятии мер по предупрежд. банкротства. Конвертацию вправе потребовать: уполномоч. орган-общее собрание акционеров, надзорный орган-ЦБ РФ.	31.01 1. Знач. норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2%. 2. Получено уведом. от АСВ о принятии мер по предупрежд. банкротства. Конвертацию вправе потребовать: уполномоч. орган-общее собрание акционеров, надзорный орган-ЦБ РФ.	31.01 1. Знач. норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2%. 2. Получено уведом. от АСВ о принятии мер по предупрежд. банкротства. Конвертацию вправе потребовать: уполномоч. орган-общее собрание акционеров, надзорный орган-ЦБ РФ.
32	Полное или частичное списание	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 полностью или частично	32.01 полностью или частично	32.01 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	33.01 не применимо	33.01 не применимо	33.01 не применимо	33.01 не применимо	33.01 не применимо
34	Механизм восстановления	34.01 не применимо	34.01 не применимо	34.01 не применимо	34.01 не применимо	34.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	35.01 не применимо	35.01 не применимо	35.01 не применимо	35.01 не применимо	35.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	36.01 да	36.01 нет	36.01 да	36.01 да	36.01 да
37	Описание несоответствий	37.01 не применимо	37.01 инструмент выпущен до 01.03.2013 г.	37.01 не применимо	37.01 не применимо	37.01 не применимо

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

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 3567361, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 1874390 ;
1.2. изменения качества ссуд 829296 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 283 ;
1.4. иных причин 863392 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 4467617, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных 1032881 ;
2.2. погашения ссуд 1712760 ;
2.3. изменения качества 1110399 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 462 ;
2.5. иных причин 611115 .

Президент



Павлюк В.Р.

Главный бухгалтер

М.П.

Шнитко Э.К.

08.01.2017

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
05	09241018	843

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)**

на 1 января 2017 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Дальневосточный банк", ПАО "Дальневосточный банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес г.ВЛАДИВОСТОК ВЕРХНЕПОРТОВАЯ, 27А

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4	4.5	14.5	13.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4	6.0	14.5	13.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4	8.0	21.7	20.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	212.4	271.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	425.9	514.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	30.0	23.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное 14.1 минимальное 0	максимальное 23.1 минимальное 0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н2)		800.0	113.9	121.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.5	0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		27331852
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1317823
7	Прочие поправки		995457
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		27654218

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		26756823
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		11
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итог:		26756812
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итог:		0

Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	5409092
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	4091269
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1317823
Капитал и риски		
20	Основной капитал	3665408
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	28074635
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	13.1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгам инструментам	
13	по обязательствам банков по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-25 и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Президент

Павлюк В.Р.

Главный бухгалтер

Шнитко Э.К.

М.П.

06.01.2017



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«Дальневосточный банк» (ПАО «Дальневосточный банк»)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

Содержание

1.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	24
1.1	Общая информация о кредитной организации	24
1.2	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	28
2.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	32
2.1	Денежные средства и их эквиваленты	32
2.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
2.3	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости	33
2.4	Чистая ссудная задолженность	33
2.5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35
2.6	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	35
2.7	Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	36
2.8	Прочие активы	39
2.9	Средства кредитных организаций	39
2.10	Средства клиентов	40
2.11	Выпущенные долговые обязательства	41
2.12	Прочие обязательства	41
2.13	Средства акционеров (уставный капитал)	41
3.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	43
3.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	43
3.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	43
3.3	Информация об основных компонентах расхода по налогу	43
3.4	Информация о вознаграждении работникам	44
3.5	Информация об отдельных статьях доходов и расходов, подлежащих раскрытию	45
4.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	45
5.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	52
6.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	52
6.1	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения	52
6.2	Информация о кредитном риске	56
6.3	Информация о рыночном риске	63
6.4	Информация об операционном риске	65
6.5	Информация о риске инвестиций в долговые инструменты	66
6.6	Информация о риске инвестиций в долевыми инструментами	66
6.7	Процентный риск банковского портфеля	66
6.8	Информация о риске ликвидности	67
6.9	Информация по управлению капиталом	72
7.	Информация о сделках по уступке прав требования	73
8.	Информация об операциях со связанными сторонами	74
8.1	Операции со связанными сторонами	74
8.2	Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами	76
9.	Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)	78
10.	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме	83

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«Дальневосточный банк» (ПАО «Дальневосточный банк»)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

Годовая отчетность Публичного акционерного общества «Дальневосточный банк» (далее – ПАО «Дальневосточный Банк», ПАО «ДВБ» или «Банк») за 2016 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

- Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Дальневосточный банк»;
- Почтовый и юридический адрес: Российская Федерация, 690990, г. Владивосток, ул. Верхнепортовая, 27-а (место нахождения и почтовый адрес). В течение отчетного периода указанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись;
- Дата, серия и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ): 15 октября 2002 г., серия 25 № 00783871;
- Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022500000786 от 15 октября 2002 г., Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Приморскому краю;
- Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2540016961;
- Банковский идентификационный код (БИК): 040507705;
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (432) 2-516-400 (тел.), (432) 2-516-444 (факс);
- Адрес электронной почты: post@dvbank.ru;
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.dvbank.ru.

Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 1 января 2016 г. по 31 декабря 2016 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Годовая отчетность ПАО «Дальневосточный банк» утверждена Единоличным исполнительным органом – Президентом ПАО «Дальневосточный банк» 08 января 2017 г.

Информация о банковской группе, участником которой является Банк

С 1 июля 2005 г. по 30 марта 2016 г. Банк был включен в состав консолидированной банковской группы Банка «ВБРР» (АО).

По состоянию на 30 марта 2016 г. в состав консолидированной банковской группы Банка «ВБРР» (АО) помимо него входили: ООО «ЕвроТрейд», ООО «РН-Драгмет», ООО «РН-Лояльность» (все вместе далее – «группа ВБРР»). Консолидированная финансовая отчетность группы ВБРР доступна в сети Интернет по адресу: www.vbrr.ru.

30 марта 2016 г. Банк выбыл из состава консолидированной банковской группы в связи с продажей Банком «ВБРР» (АО) акций ПАО «Дальневосточный банк» в полном объеме.

Сведения об обособленных структурных подразделениях ПАО «Дальневосточный банк»

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в Банке действует разветвленная региональная сеть из 42 банковских офисов, в том числе 4 филиала, 5 операционных офисов, 33 дополнительных офиса (на 1 января 2016 г. - 42 банковских офиса, в том числе 4 филиала, 5 операционных офисов, 33 дополнительных офиса), которые располагаются в 26 городах 10 субъектов Российской Федерации Дальневосточного и Сибирского федеральных округов (Камчатский край, Сахалинская область, Хабаровский край, Приморский край, Еврейская автономная область, Амурская область, Иркутская область, Республика Бурятия, Республика Хакасия, Красноярский край).

На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 843, выданной Банком России 9 февраля 2015 г. Кроме того, Банк имеет лицензии:

- Лицензия на право привлечения и размещения во вклады драгоценных металлов № 843, выданная Банком России 9 февраля 2015 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 125-03767-100000, выданная ФСФР России 13 декабря 2000 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 125-03830-010000, выданная ФСФР России 13 декабря 2000 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 125-04164-000100, выданная ФСФР России 20 декабря 2000 г.
- Лицензия Управления ФСБ России по Приморскому краю на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0005927 (рег. № 1458), выданная 9 апреля 2015 г. Управлением ФСБ России по Приморскому краю.

Начиная с 16 декабря 2004 г., Банк является участником системы страхования вкладов под номером 335. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк является членом Международных платежных систем VISA International, Негосударственной некоммерческой организации «Ассоциации Российских банков», Некоммерческой организации «Ассоциация региональных банков России», Ассоциация дальневосточных банков и финансово – кредитных учреждений, Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

Банк является универсальным региональным финансовым учреждением, предоставляющим полный спектр банковских продуктов и услуг всем категориям клиентов.

Банк осуществляет следующие банковские операции и прочие услуги:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- выпуск банковских карт для юридических лиц. ПАО «Дальневосточный банк» эмитирует карты VISA Business (карта, предназначенная для представительских, командировочных и хозяйственных расходов компании) и карты Платежной системы «Таможенная карта»;
- эквайринг и эмиссия пластиковых карт. Терминалы Банка позволяют проводить платежи по картам международных систем VISA и MasterCard, а с 5 июля 2016 г. – и по картам НПС «Мир». Банк является эмитентом дебетовых и кредитных карт международной платежной системы VISA: Electron Instant Issue, Electron, Classic и Gold. В декабре 2016 г. банк приступил к эмиссии предоплаченных карт НПС «Мир»;
- оказание платежных услуг. Переводы денежных средств осуществляются посредством международных систем Western Union и Золотая Корона;
- инвестиционные услуги: ПАО «Дальневосточный банк» предоставляет своим клиентам сервисы по брокерскому обслуживанию, депозитарным операциям;
- открытие обезличенных металлических счетов;
- аренда индивидуальных банковских сейфов;
- консультационные и информационные услуги;
- иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Информация о рейтингах

Рейтинги, присвоенные банку Международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service указана в таблице ниже:

Рейтинг	Дата установления
Рейтинг по долгосрочным обязательствам в иностранной и национальной валюте – «B2»	Установлен 29 ноября 2016 г. с прогнозом «стабильный»
Рейтинг по краткосрочным обязательствам в иностранной и национальной валюте – «NP»	Установлен 29 ноября 2016 г.
Рейтинг оценки риска контрагента «B1(cr)» / «Np(cr)»	Установлен 29 ноября 2016 г.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	2016 г.	2015 г.
Балансовая стоимость активов	27 331 852	27 168 797
Чистые вложения в ценные бумаги	903 251	1 192 434
Чистая ссудная задолженность	18 175 717	17 267 882
Привлеченные средства клиентов	21 426 486	21 929 002
Привлеченные средства кредитных организаций	297 983	223 651
Чистая прибыль	712 864	679 057

- Снижение объема чистых вложений в ценные бумаги на 24,3% обусловлено частичным погашением долговых ценных бумаг.
- Рост чистой ссудной задолженности на 5,3% обеспечен увеличением кредитного портфеля за счет повышения деловой активности клиентов на фоне стабилизации макроэкономической ситуации, а также улучшением его качества.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2016 г.	2015 г.
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	1 725 149	1 679 124
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 287	56 744
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	(2 698)	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	440 027	(151 162)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(311 785)	372 270
Чистые доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	75	(111)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	37	-
Комиссионные доходы	1 373 374	1 165 388
Комиссионные расходы	(421 288)	(272 859)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(1 050)	1 020
Изменение резерва по прочим потерям	(65 904)	26 159
Прочие операционные доходы	45 198	34 725
Операционные расходы	(1 796 784)	(1 799 699)
Прибыль до налогообложения	1 007 638	1 111 599
Расход по налогам	(294 774)	(432 542)
Прибыль после налогообложения	712 864	679 057

- Рост чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери за 2016 год по сравнению с 2015 годом на 2,7% обусловлен увеличением процентных доходов и снижением процентных расходов.
- Уменьшение чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 59,0% обусловлено снижением волатильности рынка ценных бумаг в отчетном периоде.
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку) уменьшились на 42,0% по сравнению с 2015 годом в связи со снижением волатильности валютного рынка в отчетном периоде.
- Рост по комиссионным доходам на 17,8% обеспечен увеличением комиссионных доходов по операциям с пластиковыми картами и расчетно-кассового обслуживания.
- Рост по комиссионным расходам на 54,4% обусловлен увеличением расходов по операциям с пластиковыми картами в связи с увеличением объемов операций.
- Изменение резерва по прочим потерям (увеличением на 92,1 млн. руб. по сравнению с 2015 годом) обусловлена увеличением расходов на создание резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль Банка распределяется согласно решению Общего собрания акционеров после утверждения Годовой отчетности Банка.

На Годовом общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 31 марта 2016 года (Протокол от 31.03.2016г. №01/2016), были приняты решения по итогам деятельности Банка в 2015 году:

- оставить нераспределенной чистой прибылью Банка в размере 679 057 тыс. руб.;
- не объявлять дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям.

Чистая прибыль Банка за 2014 год в сумме 709 070 тыс. руб. была распределена Решением единственного акционера-владельца голосующих акций от 30 июня 2015 г. № 01/2015 в размере 403 944 тыс.руб. на выплату дивидендов по акциям Общества, в том числе:

- по обычным акциям – 383 470 тыс.руб.;
- привилегированным акциям – 20 474 тыс.руб.

Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2016 год будет принято Общим собранием акционеров после утверждения Годовой отчетности Банка в срок не позднее 30 июня 2017 г.

1.2 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики

Положение ПАО «Дальневосточный банк» «Об учетной политике для целей бухгалтерского учета» на 2016 год утверждено решением правления банка (протокол № 208/ЗГ-2 от 31 декабря 2015 года).

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями:

- ст. 8 Федерального закона РФ от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положения Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П);
- иных нормативных актов Банка России, определяющих порядок отражения в учете отдельных операций.

Организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности банка для внешних и внутренних пользователей закреплены в Учетной политике Банка.

Целью Учетной политики является установление:

- единообразия и непротиворечивости применяемых принципов, подходов и методов при организации и ведении бухгалтерского учета, при формировании бухгалтерской отчетности в банке;
- способов ведения бухгалтерского учета:
 - ◆ принятых в Банке в случае, когда законодательство РФ предусматривает вариантность учета;
 - ◆ принятых в Банке, когда законодательством РФ способы ведения бухгалтерского учета не установлены;
 - ◆ принятых в Банке в ситуациях, когда законодательство РФ по бухгалтерскому учету содержит противоречивые требования.

Задачами Учетной политики банка являются:

- определение организационных аспектов бухгалтерского учета,
- определение методологических аспектов бухгалтерского учета,

для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности банка для внешних и внутренних пользователей.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, вне зависимости от их места расположения.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания, отражаемых операций над юридической формой.

Активы и обязательства

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по их справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля над полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлах:

- операции в иностранной валюте отражаются в двойной оценке, в номинале иностранной валюты и в валюте Российской Федерации по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции;
- операции с драгоценными металлами в рублях и учетных единицах массы.

Операции в иностранных валютах и с драгоценными металлами включаются в баланс программным способом в рублевом эквиваленте.

Переоценка остатков средств по счетам в иностранной валюте и остатков средств счетов по учету драгоценных металлов, в связи с изменением официального курса, осуществляется при каждой смене курса и учетной цены, в том числе в выходные и праздничные дни.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка сформирован за счет собственных средств акционеров в порядке, определяемом действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

В составе добавочного капитала учитываются результаты переоценки имущества, а также суммы эмиссионного дохода.

Решение о распределении прибыли принимается на годовом Общем собрании акционеров после утверждения финансовых результатов года.

По решению Общего собрания акционеров прибыль может быть использована на выплату дивидендов. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности Банка по рекомендации Совета директоров Банка. Выплата дивидендов осуществляется в сроки, установленные Общим собранием акционеров.

После утверждения на годовом Общем собрании акционеров финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, оставшаяся часть прибыли текущего года относится на счета по учету нераспределенной прибыли.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях.

На основании положений Банка России и в соответствии с методиками Банка, по средствам в других банках (кроме Банка России), Банк формирует резервы на возможные потери. Элементами расчетной базы резерва на возможные потери являются требования к кредитным организациям и контрагентам, учитываемые на балансовых счетах, отдельно по каждой кредитной организации, каждому контрагенту. Факторы, учитываемые при классификации элементов расчетной базы резерва, порядок расчета сумм резервов и их формирование определено отдельным нормативным документом Банка.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты; вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения; ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию.

Ценные бумаги в зависимости от категории переоцениваются по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с общими принципами, определенными Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется исходя из рыночных котировок ценных бумаг, процентного купонного дохода. Основой для определения рыночной котировки являются ценовые котировки на активном рынке. Активным рынком в целях определения справедливой стоимости признается рынок, на котором операции с данным активом – ценной бумагой, проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию для оценки справедливой стоимости на постоянной основе. В целях признания рынка активным объем сделок с ценной бумагой должен составлять не менее пятисот тысяч рублей за период в течение последних девяноста торговых дней.

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в прибылях и убытках.

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию.

Кредиты – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов.

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных,

указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках.

Имущество

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Объекты стоимостью 100 000 рублей и менее за единицу отражаются в бухгалтерском учете в составе запасов, при этом стоимостной критерий 100 000 рублей определяется без учета НДС.

Модели учета объектов основных средств:

- ◆ объекты основных средств, относящиеся к группе "Здания", учитываются по переоцененной стоимости;
- ◆ объекты основных средств, относящиеся к остальным группам, определенным в Положение ПАО «Дальневосточный банк» «Стандарт учета основных средств», учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты относящиеся к группе учета основных средств с выбранной моделью учета по переоцененной стоимости Банк переоценивает ежегодно, по состоянию на 1 января нового года, так что бы переоцененная стоимость отражала справедливую стоимость на конец отчетного года.

Для отражения переоценки основных средств в учете используется метод уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом;

При расчете амортизируемой величины объекта учитывается расчетная ликвидационная стоимость. Если ликвидационная стоимость объекта основных средств составляет менее 20 % от первоначальной (переоцененной) стоимости объекта или срок планируемого использования объекта менее 20% от срока полезного использования объекта, то при определении амортизируемой величины ликвидационная стоимость в расчет не принимается.

По группе основных средств «Здания» Банк принимает ликвидационную стоимость при расчете амортизационных отчислений равной нулю, т.к. имеет намерения использовать данные объекты в течение всего срока полезного использования, в связи с чем определить с достаточной степенью надежности его ликвидационную стоимость не представляется возможным

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности по налоговой ставке, установленной законодательством РФ, действующей на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенные налоговые обязательства отражаются по счетам финансового результата или добавочного капитала в зависимости от характера операций.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка.

Доходы и расходы

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы их исполнения, по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операции отражаются в бухгалтерском учете по факту совершения операции, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Процентные доходы/расходы

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы). К процентным доходам так же относятся комиссионные доходы по операциям, приносящим процентный доход.

Процентные доходы, комиссионные вознаграждения по размещенным средствам, отнесенные Банком к первой, второй и третьей категориям качества, признаются определенными. Процентные доходы, комиссионные вознаграждения по размещенным средствам, отнесенным Банком к четвертой и пятой категории качества, признаются неопределенными к получению. Аналогичный порядок применяется в отношении процентных доходов по иным долговым обязательствам (включая ценные бумаги).

Операционные доходы/расходы.

Операционные доходы и операционные расходы включают:

- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения НВПИ;
- доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы;
- другие операционные доходы и расходы;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе, носящие общеорганизационный характер и, в целях настоящего Положения, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

По договорам с условиями не ежемесячной оплаты, либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца, доходы/расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного (уплаченного) или причитающегося к получению (уплате) комиссионного дохода/расхода, отражаются в учете исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг) не позднее последнего рабочего дня месяца, при условии, что сумма может быть надежно определена.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Сведения о событиях после отчетной даты

События после отчетной даты (СПОД) проводятся и отражаются только в балансе головного офиса кредитной организации.

В составе СПОД отражены:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Налог на прибыль за декабрь	4 015	157 377
Налог на процентный доход по ГЦБ за декабрь	733	759
Отложенный налог на прибыль в Отчете о финансовых результатах	(23 983)	(11 361)
Отложенный налог на прибыль в капитале	15 304	4 455
Итого	(3 931)	151 230

На 1 января 2017 г. и 1 января 2016 г. некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на

финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

Информация об изменениях в Учетной политике Банка

В Учетную политику Банка на 2017 год внесено изменение уровня существенности для исправления ошибок в Годовом отчете - ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими аналогичными ошибками, составляет более 1 % капитала Банка, рассчитанного в соответствии с подпунктом 1.5.3 Указания № 3054-У за соответствующий отчетный период.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Наличные денежные средства	2 980 686	4 362 911
Итого наличные денежные средства	2 980 686	4 362 911
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	602 852	1 139 890
Итого денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	602 852	1 139 890
Денежные средства на корреспондентских и прочих счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	2 636 307	983 190
- иных стран	341 825	654 562
Резерв на возможные потери	(23 982)	(7 832)
Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 954 150	1 629 920
Денежные средства и их эквиваленты	6 537 688	7 132 721

Величина денежных средств отличается от аналогичного показателя в форме отчетности № 0409814 Отчет о движении денежных средств (стр. 5.2) по причине исключения из стр. 5.2 остатков на корреспондентских счетах банков-корреспондентов, по которым существует риск потерь, в сумме 2 396 702 тыс. рублей (2015 г.: 769 365 тыс. рублей) за минусом соответствующих сумм резервов в соответствии с требованиями Указания № 2332-У.

Информация о денежных средствах и их эквивалентах по географическому риску, видам валют и срокам, оставшимся до полного погашения, отражена в Разделе 6 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	310 399	193 055
Корпоративные облигации	-	203 181
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	310 399	396 236

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, номинированы в валюте Российской Федерации.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе их видов, включают:

	2016 г.			2015 г.		
	Объем	Купон, %	Дата погашения	Объем	Купон, %	Дата погашения
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)						
46020RMFS	215 557	6,9	6 февраля 2036 г.	193 055	6,9	6 февраля 2036 г.
24018 RMFS	94 842	11,0	27 декабря 2017 г.	-	-	-
Корпоративные облигации						
ОАО «РЖД» 4-15-65045-D	-	-	-	203 181	8,2	20 июня 2016 г.
Долговые ценные бумаги	310 399			396 236		

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации.

За 31 декабря 2015 г. корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями.

Операции с производными финансовыми инструментами в 2016 году не проводились.

2.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Методы оценки активов по справедливой стоимости отражены в Положении об учетной политике для целей бухгалтерского учета ПАО «Дальневосточный банк» на 2016 год (см. раздел 1.2 выше).

Изменения методов оценки активов по справедливой стоимости в отчетном периоде не производилось.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<i>2016 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	310 399	-	-	310 399
Итого	310 399	-	-	310 399

<i>2015 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные облигации	203 181	—	—	203 181
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	193 055	—	—	193 055
Итого	396 236	—	—	396 236

2.4 Чистая ссудная задолженность

Кредитный портфель по видам заемщиков включает:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Частные компании	14 736 870	14 547 261
Физические лица	5 310 261	4 918 273
Бюджетные организации или местные органы власти	360 900	1 130 000
Коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности	258 296	-
Прочие размещенные средства в банках	11 003	900
Резерв на возможные потери (Прим. 3.1)	(2 501 613)	(3 328 552)
	18 175 717	17 267 882

Кредиты клиентам включают следующие виды предоставленных ссуд:

	2016 г.	2015 г.
Кредиты юридическим лицам	15 367 069	15 678 161
Коммерческое кредитование	6 658 839	7 502 618
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	6 641 320	5 170 071
Денежные средства на ПАО «Московская биржа»	1 695 007	1 874 572
Кредиты государственным и муниципальным органам	360 900	1 130 000
Размещение страховых/обеспечительных депозитов в банках	11 003	900
Кредитование физических лиц	5 310 261	4 918 273
Потребительское кредитование	2 691 032	2 658 371
Ипотечное кредитование	2 259 944	1 863 383
Автокредитование	222 365	297 946
Жилищные ссуды	136 920	98 573
Итого кредиты клиентам	20 677 330	20 596 434
Резерв на возможные потери	(2 501 613)	(3 328 552)
Кредиты клиентам	18 175 717	17 267 882

Кредиты на коммерческое кредитование и кредитования предприятий малого и среднего бизнеса предоставлялись, преимущественно, на финансирование текущей деятельности.

Кредитный портфель (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) по видам экономической деятельности клиентов включает:

Наименование	2016 г.	2015 г.
Торговля	5 180 917	4 598 897
Промышленность	3 146 303	3 359 934
Финансовые услуги	2 371 610	2 939 672
Строительство	2 045 632	1 614 978
Транспорт и связь	1 199 258	605 039
Операции с недвижимостью	376 333	265 513
Бюджетные организации или местные органы власти	360 900	1 130 000
Сельское хозяйство	67 657	58 844
Прочее	618 459	1 105 284
Физические лица	5 310 261	4 918 273
Итого	20 677 330	20 596 434

Информация о кредитном портфеле по видам валют и срокам, оставшимся до полного погашения, отражена в Разделе 6 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

Кредитный портфель (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) включает:

Наименование	2016 г.	2015 г.
Приморский край	7 393 822	6 841 267
Иркутская область	3 464 197	2 818 314
Хабаровский край	2 228 579	1 842 351
Красноярский край	2 195 245	1 711 484
Город Москва	1 936 839	3 561 237
Сахалинская область	880 916	1 080 715
Московская область	800 000	-
Республика Бурятия	701 847	537 950
Город Санкт-Петербург	316 948	317 397
Амурская область	241 609	148 460
Камчатский край	205 370	283 410
Еврейская автономная область	185 642	207 244
Новосибирская область	68 070	58 998
Свердловская область	50 000	50 000
Республика Хакасия	5 963	37 581
Краснодарский край	1 280	-
Самарская область	-	1 100 000
Белгородская область	-	26
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	1 003	-
Итого	20 677 330	20 596 434

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены долевыми ценными бумагами:

	2016 г.	2015 г.
Паи инвестиционных фондов	62 885	62 885
Доли в уставном капитале в обществах с ограниченной ответственностью	5 185	5 155
Акции	-	5
Резерв на возможные потери (Прим. 3.1)	(64 041)	(62 996)
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 029	5 049

Паи инвестиционных фондов представлены закрытым паевым инвестиционным фондом особо рискованных (венчурных) инвестиций «Производственный капитал» (далее – ЗПИФ «Производственный капитал»). Паявой инвестиционный фонд предназначен для квалифицированных инвесторов и нацелен на долгосрочное инвестирование имущества фонда в ценные бумаги и доли в уставных капиталах российских обществ. Инвестиционный фонд находится под управлением управляющей компании ООО «РЕГИОН Портфельные инвестиции». Банк владеет 19,8% от общего количества выданных (выпущенных) паев ЗПИФ «Производственный капитал». Активы фонда ЗПИФ «Производственный капитал» состоят из 100% вложений в доли уставных капиталов российских обществ с ограниченной ответственностью.

Акции и доли в уставном капитале в обществах с ограниченной ответственностью, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

Эмитент	Вид вложений	Вид экономической деятельности	Доля, %, 2016 г.	Доля, %, 2016 г.
ООО СК «Дальакфес»	Доля в уставном капитале	Страхование	4,3	4,3
ООО «Редакция журнала «Финансы Востока»	Доля в уставном капитале	Средства массовой информации	7,7	7,7
ЗАО «Приморский центральный депозитарий»	Акция обыкновенная	Консультационная	-	1
ООО «РН-Пенсионные активы»	Доля в уставном капитале	Консультационная	0,01	-

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, сконцентрированы в Российской Федерации.

Дивиденды от владения долей в уставном капитале ООО СК «Дальакфес» за 2016 год составили 37 тыс. руб. (2015 г.: 0 тыс. руб.).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в отчетном году не использовались Банком в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

2.6 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	588 823	791 149
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	588 823	791 149

Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, не создавался в связи с их отнесением в 1-ю категорию качества.

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе каждого видов ценных бумаг включают выпуски:

	2016 г.			2015 г.		
	Объем	Купон, %	Дата погашения	Объем	Купон, %	Дата погашения
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)						
SU46021RMFS	294 980	5,0	8 августа 2018 г.	294 895	5,0	8 августа 2018 г.
SU46018RMFS	293 843	6,5	24 ноября 2021 г.	297 067	6,5	24 ноября 2021 г.
SU46017RMFS	-	-	-	199 187	6,0	3 августа 2016 г.
Ценные бумаги удерживаемые до погашения	588 823			791 149		

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации.

За 31 декабря 2016 г. и за 31 декабря 2015 г. задержки по выплате купонов и сумм от погашения основного долга по вложениям в ценные бумаги, удерживаемым до погашения, в Банке отсутствовали.

В 2016 году Банк не передавал имеющиеся активы, включая финансовые активы, в качестве обеспечения по договорам купли-продажи, а также операциям заимствования. Переклассификаций между категориями «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения» не осуществлялось.

2.7 Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

	2016 г.	2015 г.
Основные средства	1 321 359	1 746 553
Амортизация основных средства	(369 066)	(703 977)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	78 473	73 536
Капитальные вложения в основные средства	58 131	56 264
Нематериальные активы (за вычетом накопленной амортизации)	39 653	69
Амортизация нематериальных активов	(6 863)	(51)
Капитальные вложения в нематериальные активы	10 264	-
Материальные запасы	24 728	22 084
Итого	1 156 679	1 194 478
За вычетом: резерва на возможные потери	(47 318)	(45 057)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы итого	1 109 361	1 149 421

Ниже представлена информация о движении основных средств:

	Земля	Здания и помещения, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость					
Остаток за 31 декабря 2014 г.	4 289	1 303 605	379 288	48 882	1 736 064
Приобретение	—	—	30 496	12 781	43 277
Модернизация	—	—	1 873	—	1 873
Перевод в основные средства, не используемые в основной деятельности	—	—	—	—	—
Выбытие	—	(178)	(14 466)	(10 444)	(25 088)
Переоценка (уценка)	—	(9 573)	—	—	(9 573)
Остаток за 31 декабря 2015 г.	4 289	1 293 854	397 191	51 219	1 746 553
Приобретение	—	—	35 589	9 068	44 657
Модернизация	—	—	979	—	979
Перевод в основные средства, не используемые в основной деятельности	—	(4 903)	—	—	(4 903)
Стоимость доп.компонентов	—	1 234	43	—	1 277
Неотделимые улучшения в арендованные основные средства	—	1 059	—	—	1 059
Выбытие	—	—	(11 075)	(5 075)	(16 150)
Уменьшение балансовой стоимости за счет суммы накопленной амортизации	—	(375 586)	—	—	(375 586)
Переоценка (уценка)	—	(76 527)	—	—	(76 527)
Остаток за 31 декабря 2016 г.	4 289	839 131	422 727	55 212	1 321 359

	Земля	Здания и помещения, сооружения	Офисное и компьютерно е оборудование	Транспортны е средства	Итого
Накопленная амортизация					
Остаток за 31 декабря 2014 г.	—	332 247	289 341	37 376	658 964
Амортизационные отчисления	—	26 254	34 425	7 529	68 208
Выбытие	—	(178)	(14 321)	(10 444)	(24 943)
Переоценка	—	1 748	—	—	1 748
Остаток за 31 декабря 2015 г.	—	360 071	309 445	34 461	703 977
Амортизационные отчисления	—	21 106	34 380	1 120	56 606
Выбытие	—	-	(10 855)	(5 075)	(15 930)
Уменьшение балансовой стоимости за счет суммы накопленной амортизации	-	(375 587)	-	-	(375 587)
Переоценка (уценка)	—	-	—	—	-
Остаток за 31 декабря 2016 г.	—	5 590	332 970	30 506	369 066
Остаточная стоимость основных средств за 31 декабря 2015 г.	4 289	933 783	87 746	16 758	1 042 576
Остаточная стоимость основных средств за 31 декабря 2016 г.	4 289	833 541	89 757	24 706	952 293

Ниже представлена информация об изменении стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

	2016 г.	2015 г.
Балансовая стоимость на 1 января	73 536	70 537
Перевод из основных средств, используемых в основной деятельности	4 903	-
Приобретение	2 100	-
Переоценка (уценка)	(2 066)	2 999
Всего недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 31 декабря	78 473	73 536

За 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Ниже представлена информация о вложениях в сооружения (строительство), создание и приобретение основных средств и нематериальных активов:

	2016 г.	2015 г.
Затраты на строительство	44 222	42 911
Затраты на приобретение прочих основных средств	13 909	13 353
Затраты на приобретение нематериальных активов	10 264	-
Резерв под обесценение (по затратам на строительство)	(44 222)	(42 911)
Резерв под обесценение (по вложениям в прочие основные средства)	(3 096)	(2 146)
Всего капитальных вложений	21 077	11 207

В составе капитальных вложений отражена стоимость выполненных работ по строительству офиса Банка (г. Хабаровск, ул. Тургенева).

Резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», создан:

- по капитальным вложениям в незавершенное строительство (г. Хабаровск, ул. Тургенева) по состоянию на 1 января 2017 г. в размере 100% от их стоимости, т.е. 44 222 тыс. руб. (1 января 2016 г. 100% – 42 911 тыс. руб.), в связи с нарушением срока завершения строительства нежилого помещения, предусмотренного договором;
- по капитальным вложениям в прочие основные средства по состоянию на 1 января 2017 г. в размере 3 096 тыс. руб. или 75% от их стоимости (1 января 2016 г. – 2 146 тыс. руб. или 50% от их стоимости) в связи с тем, что объекты не приняты к бухгалтерскому учету.

Ниже представлена информация о нематериальных активах:

	2016 г.	2015 г.
Балансовая стоимость	39 653	69
Накопленная амортизация	(6 863)	51)
Всего нематериальных активов	32 790	18

По состоянию на отчетную дату стоимость нематериальных активов увеличилась по причине изменений с 01.01.2016 г. правил учета не исключительных прав и лицензий на программное обеспечение в соответствии с п. 3.1. Положения Банка России от 22.12.2014г. № 448-П.

Ниже представлена информация о материальных запасах:

	2016 г.	2015 г.
Запасные части	1 677	1 300
Материалы	11 051	7 832
Инвентарь и принадлежности	12 000	12 104
Внеоборотные запасы	-	842
Издания	-	6
Всего материальных запасов	24 728	22 084

За 31 декабря 2016 г. общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 79 512 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 г. 73 940 тыс. руб.), в т.ч.:

	2016 г.	2015 г.
Договорные обязательства по строительству объекта недвижимости	70 782	70 782
Договорные обязательства по приобретению прочих основных средств	8 730	3 158
Резерв под обесценение (по вложениям в строительство)	(70 782)	(70 782)
Всего сумма договорных обязательств по приобретению основных средств за 31 декабря	8 730	3 158

Резерв под обесценение создан по вложениям в незавершенное строительство (г. Хабаровск, ул. Тургенева) в размере 100% от величины элемента расчетной базы резерва по прочим потерям, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в связи с нарушением срока завершения строительства нежилого помещения, предусмотренного договором.

Дата последней переоценки основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Последняя переоценка основных средств в части группы недвижимого имущества проводилась 30 декабря 2016 г.

Сведения об оценщике, который проводил оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Услуги по оценке основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оказывал независимый оценщик: ООО «РИМСКО Эксперт-Консалтинг», г. Владивосток, ул. Экипажная, 1, в составе:

- Лихачева Елена Владимировна, член *Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (саморегулируемая организация оценщиков)*, включена в реестр оценщиков 9 июля 2007 г., регистрационный № 000169;
- Дмитриенко Юлия Константиновна, член Некоммерческого партнерства *Саморегулируемая Организация оценщиков «Экспертный Совет»*, включена в реестр оценщиков 2 ноября 2011 г., регистрационный № 0502;
- Киселев Денис Александрович, член *Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (саморегулируемая организация оценщиков)*, включен в реестр оценщиков 17 июля 2007 г., регистрационный № 000354.

Методы применяемые для оценки справедливой стоимости:

- сравнительный;
- затратный;
- доходный.

Принятые оценщиком допущения при определении справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных методик оценки):

- на 90% стоимость объектов определена на основе действующих цен активного рынка (продажа, аренда), степень влияния затратного подхода, основанного на расчете стоимости нового строительства, с учетом накопленного износа и устареваний – не более 10%.

Нефинансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, не используемые в основной банковской деятельности

По состоянию на отчетную дату на балансе учитываются по справедливой стоимости объекты недвижимого имущества не используемые в основной банковской деятельности:

Вид актива	Место расположения
Офисное помещение	г. Комсомольск-на-Амуре, проспект Мира, 14
Офисное помещение	г. Находка, ул. Школьная, 4
Квартира	г. Санкт-Петербург, ул. Декабристов, 56/7
Нежилое помещение	г. Владивосток, ул. Карбышева, 9
Офисное помещение	г. Находка, ул. Ленинская, 9
Квартира	г. Хабаровск, ул. Петра Комарова, 2-12

Помещение в г. Комсомольске-на-Амуре полностью передано в аренду (операционную).

2.8 Прочие активы

Прочие активы включают:

	2016 г.	2015 г.
Финансового характера, в т.ч.:		
Начисленные и неполученные проценты по предоставленным кредитам	168 143	217 627
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и прочим операциям	104 534	67 392
Дебиторская задолженность клиентов по комиссиям	11 954	19 514
Дебиторская задолженность по неустойкам	9 544	9 698
Дебиторская задолженность по переуступке прав требования	5 340	22 968
Нефинансового характера, в т.ч.:		
Авансовые платежи по договорам инвестирования	70 782	70 782
Авансовые платежи и расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	42 186	59 742
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль), социальному страхованию и обеспечению	13 490	12 715
Прочее	16 710	9 900
Итого	442 683	490 338
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов	(147 406)	(218 370)
Прочие активы итого	295 277	271 968

Авансовые платежи по договорам инвестирования за 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. представляют собой незавершенное строительство нежилого помещения, расположенного по адресу: г. Хабаровск, ул. Тургенева, согласно договору инвестирования строительства, заключенного с ООО «Орлово поле». Резерв на возможные потери в сумме 70 782 тыс. руб. создан по данным расчетам за 31 декабря 2015 и 2016 гг. в связи с нарушением срока завершения строительства нежилого помещения, предусмотренного договором.

В составе дебиторской задолженности по уступке прав требования за 31 декабря 2016 г. отражена задолженность по договорам уступки прав требования по кредитам юридических и физических лиц. Уменьшение суммы по сравнению с 31 декабря 2015 г. связано с погашением контрагентами части задолженности.

В составе резерва по прочим активам за 31 декабря 2016 г. отражена сумма резерва на обесценение по начисленным процентам по кредитам в сумме 49 218 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 г.: 115 007 тыс. руб.). Сумма резерва на обесценение по начисленным процентам на остатки на корреспондентских счетах за 31 декабря 2016 г. составляет 1 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 г.: 2 тыс. руб.).

Информация о прочих активах по географическому риску, видам валют и срокам, оставшимся до полного погашения, отражена в Разделе 6 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

2.9 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают:

	2016 г.	2015 г.
Межбанковские кредиты	279 001	–
Корреспондентские счета	18 982	223 651
Средства кредитных организаций	297 983	223 651

В составе межбанковских кредитов отражен кредит, полученный от АО «МСП Банк».

Информация о средствах кредитных организаций по видам валют и срокам, оставшимся до полного погашения, отражена в Разделе 6 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

2.10 Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	2016 г.	2015 г.
Текущие и расчетные счета	13 703 637	13 805 556
Срочные депозиты	7 722 849	8 123 446
Средства клиентов	21 426 486	21 929 002

В состав средств клиентов входят счета следующих категорий клиентов:

	2016 г.	2015 г.
Частные компании	10 774 859	11 377 448
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели	10 141 281	10 437 504
Государственные и бюджетные организации	494 782	98 147
Прочие	15 564	15 903
Средства клиентов	21 426 486	21 929 002

Средства клиентов по видам их экономической деятельности клиентов включают:

	2016 г.	2015 г.
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели	10 141 281	10 437 504
Торговля	3 408 085	3 222 106
Промышленность	2 735 303	3 417 942
Строительство	1 717 312	2 119 930
Транспорт и телекоммуникации	1 218 915	1 389 304
Государственные и бюджетные организации	494 782	98 147
Финансовые услуги	346 831	77 221
Сельское хозяйство	171 515	95 797
Прочее	1 192 462	1 071 051
Средства клиентов	21 426 486	21 929 002

По состоянию за 31 декабря 2016 г. и за 31 декабря 2015 г. в составе средств клиентов Банка отражены договоры субординированного займа:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Ставка, %	2016 г.	2015 г.
АО ИК «Регион»	29 июня 2016 г.	29 декабря 2021 г.	11,5	250 000	-
ПАО «НК «Роснефть»	19 февраля 2008 г.	20 февраля 2024 г.	10,23	250 000	250 000
ПАО «НК «Роснефть»	17 июля 2008 г.	21 июля 2024 г.	10,23	150 000	150 000
Итого				650 000	400 000

В соответствии с условием договоров субординированного займа отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка.

В соответствии с условием договоров субординированного займа в случае банкротства Банка требования кредитора, предоставившего субординированный займ, будут погашены после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов. Погашение заемных средств предусмотрено по окончании срока договора.

Информация о средствах клиентов по географическому риску, видам валют и срокам, оставшимся до полного погашения, отражена в Разделе 6 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

2.11 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены долговыми ценными бумагами в разрезе видов и выпусков бумаг включают:

	2016 г.				2015 г.			
	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	%	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	%
Векселя								
Дисконтные	11 650	20 мая 2016 г.	16 февраля 2017 г.	3,3	11 380	30 октября 2015 г.	29 апреля 2016 г.	2,3
	10 360	23 августа 2016 г.	21 февраля 2017 г.	2,4	9 810	17 августа 2015 г.	16 августа 2016 г.	4,4
	-	-	-	-	7 260	29 сентября 2015 г.	29 марта 2016 г.	2,5
	-	-	-	-	5 170	16 ноября 2015 г.	16 мая 2016 г.	2,3
Процентные	8 492	23 июня 2016 г.	25 июня 2018 г.	1,1	31 120	20 ноября 2015 г.	27 сентября 2016 г.	8,5
	4 853	19 сентября 2016 г.	19 сентября 2018 г.	1,1	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	35 355				64 740			

Информация о выпущенных банком векселях по географическому риску, видам валют и по срокам, оставшимся до полного погашения, отражена в Разделе 6 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

2.12 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Финансового характера, в т.ч.:		
Начисленные и неуплаченные проценты	92 605	159 052
Средства на счетах до выяснения	9 563	21 485
Доходы будущих периодов	-	2 844
Обязательства по выплате дивидендов	774	1 467
Нефинансового характера, в т.ч.:		
Обязательства по начисленным к выплате вознаграждениям персоналу, в т.ч.:	306 583	160 682
резерв на накапливаемые оплачиваемые отсутствия на работе (отпускные), включая страховые взносы во внебюджетные фонды	62 874	79 229
резерв на премии, в т.ч. премии (вознаграждения) по итогам работы за год, включая страховые взносы во внебюджетные фонды	243 708	81 453
Обязательства по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль), социальному страхованию и обеспечению	13 216	14 542
Кредиторская задолженность	25 684	17 885
Прочие обязательства итого	448 424	377 957

Неисполненные Банком обязательства, просроченная задолженность, реструктуризация долга в отношении неисполненных им обязательств, включая выпущенные векселя, отсутствуют.

Информация о прочих обязательствах по географическому риску, видам валют и срокам, оставшимся до погашения, отражена в Разделе 6 Пояснительной записки «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

2.13 Средства акционеров (уставный капитал)

Уставный капитал Банка сформирован за счет выпущенных и оплаченных обыкновенных и привилегированных акций. Размер уставного капитала Банка составляет за 31 декабря 2016 г. и за 31 декабря 2015 г. 114 895 тыс. руб.

Уставный капитал Банка включает привилегированные акции в количестве 359 тыс. штук номинальной стоимостью 3 949 тыс. руб., и обыкновенные акции в количестве 10 086 тыс. штук номинальной стоимостью 110 946 тыс. руб.

Банк не проводил операции по выкупу собственных акций в 2016 г. и 2015 г.

Акции Банка не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

Ниже представлены сведения о каждой категории (типе), номинальной стоимости акций Банка:

	2016 г.		2015 г.	
	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска акций	10600843В	20200843В	10600843В	20200843В
Дата государственной регистрации	7 августа 2000 г.	31 июля 2003 г.	7 августа 2000 г.	31 июля 2003 г.
Категория	обыкновенные	привилегированные	обыкновенные	привилегированные
Тип	—	первый тип с определенным размером дивидендов	—	первый тип с определенным размером дивидендов
Номинальная стоимость, тыс. руб.	0,011	0,011	0,011	0,011

Количество акций Банка, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

	Количество акций, тыс. шт.	
	Привилегированные	Обыкновенные
За 31 декабря 2016 г.	359	10 086
За 31 декабря 2015 г.	359	10 086

Дополнительных акций Банка, находящихся в процессе размещения, нет.

Ниже раскрывается информация о правах, предоставляемые акциями их владельцам:

Акции обыкновенные именные бездокументарные

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	10600843В
---	------------------

Права владельцев акций данного выпуска:

Обыкновенные именные акции предоставляют их владельцам право участвовать в общем собрании акционеров Банка и в принятии решений по всем вопросам его компетенции, за исключением случаев, предусмотренных законодательством; право на получение дивидендов; в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества, а также иные права, предусмотренные действующим законодательством.

Акции привилегированные именные бездокументарные

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	20200843В
---	------------------

Права владельцев акций данного выпуска:

Привилегированные именные акции первого типа с определенным размером дивидендов 3 процента от их номинальной стоимости предоставляют их владельцам право на первоочередное получение дивидендов в порядке, определяемом общим собранием.

В случае объявления дивидендов по обыкновенным акциям в размере, превышающем 3 процента от их номинальной стоимости, размер дивидендов по привилегированным акциям первого типа должен быть увеличен до размера, на 50 процентов превышающего размер дивидендов по обыкновенным акциям.

Привилегированные акции первого типа не предоставляют право голоса на общем собрании, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

В случае ликвидации Банка привилегированные акции первого типа предоставляют их владельцам первоочередное по отношению к владельцам иных типов акций право получения ликвидационной стоимости в размере 10 рублей за каждую акцию, а также иные права, предусмотренные действующим законодательством.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Базовая прибыль на акцию за 31 декабря 2016 г. составила 68,25 руб. (31.12.2015г.: 65,01 руб.).

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

	<i>Кредиты и проценты по кредитам</i>	<i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах и проценты</i>	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Прочие активы и условные обязательства кредитного характера</i>	<i>Итого</i>
За 31 декабря 2014 г.	3 405 898	3 607	64 016	219 323	3 692 844
Создание/ (Восстановление)	38 679	4 227	(1 020)	(26 159)	15 727
Списание	(1 018)	-	-	(791)	(1 809)
За 31 декабря 2015 г.	3 443 559	7 834	62 996	192 373	3 706 762
Создание/ (Восстановление)	140 153	16 149	1 050	65 904	223 256
Списание	(1 032 881)	-	(5)	(8 739)	(1 041 625)
За 31 декабря 2016 г.	2 550 831	23 983	64 041	249 538	2 888 393

В 2016 году Банком была списана за счет созданного резерва ссудная задолженность клиентов, признанных банкротами, на сумму 1 032 881 тыс. руб. Списание произведено на основании решения Совета директоров, т.к. Банком предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, что подкреплено наличием документов/актов уполномоченных государственных органов.

3.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о положительных и отрицательных курсовых разницах, сложившихся в результате операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Положительная курсовая разница	2 459 531	2 607 786
Отрицательная курсовая разница	(2 019 484)	(2 758 948)
Итого	440 047	(151 162)

3.3 Информация об основных компонентах расхода по налогу

Расходы банка по налогам включают:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Налог на прибыль (текущий)	294 881	393 277
<i>корректировки предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде</i>	802	190
Налог на прибыль отложенный	(67 245)	(27 072)
Налог на добавленную стоимость	42 408	40 760
Налог на имущество	22 348	23 454
Земельный налог	972	979
Государственная пошлина	729	423
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	395	422
Транспортный налог	286	299
Итого	294 774	432 542

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2016 и 2015 гг. составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2016, 2015 годах составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль в 2016 г. и 2015 г. по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Требование по текущему налогу на прибыль	2 015	4 966
Обязательство по текущему налогу на прибыль	(4 763)	(158 136)

Сумма превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом признается в

бухгалтерском учете как отложенное налоговое обязательство. Сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством признается в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив, если и в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Отложенное налоговое обязательство

	2016 г.	2015 г.
Остаток за 31 декабря 2015 г.	(8 937)	(31 553)
Отложенный налоговый актив/ (обязательство) в отношении переоценки основных средств, относимой непосредственно в капитал	15 305	(4 455)
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	67 246	27 071
Остаток за 31 декабря 2016 г.	73 614	(8 937)

Указанные выше отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачтены.

3.4 Информация о вознаграждении работникам

Расходы банка на персонал и прочие суммы вознаграждений работникам в разрезе видов выплат (вознаграждений) включают:

	2016 г.	2015 г.
1. Материальное (монетарное) стимулирование	1 019 524	985 837
1.1. Фиксированная часть	783 954	793 385
Вознаграждения, связанные с исполнением трудовых обязанностей	783 954	793 385
в т.ч. вознаграждения, начисленные к выплате	73 070	60 852
1.2. Нефиксированная часть	229 181	187 093
Стимулирующие выплаты	229 181	187 093
в т.ч. вознаграждения, начисленные к выплате	175 840	83 018
1.3. Гарантии и компенсации, не связанные с исполнением трудовых обязанностей	6 389	5 359
2. Немонетарное стимулирование	6 726	4 334
3. Взносы во внебюджетные фонды	271 005	280 397
в т.ч. вознаграждения, начисленные к выплате	56 598	37 270
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу	1 297 255	1 270 568
в т.ч. начисленные к выплате вознаграждения персоналу (отпускные и премии)	305 508	181 140

В составе расходов на вознаграждения, связанных с исполнением трудовых обязанностей отражены: основная заработная плата, оплата труда штатному составу, отпускные, средний заработок выплачиваемый в период прохождения военных сборов и компенсационные выплаты. К компенсационным выплатам отнесены: процентная надбавка к заработной плате работников, работающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностям и районный коэффициент; компенсация неиспользованного отпуска при увольнении; компенсация части ежегодного оплачиваемого отпуска, превышающей 28 календарных дней; доплаты за работу в выходные и праздничные дни, за увеличение объема работы и за работу в ночное время.

В составе расходов на вознаграждения, начисленные к выплате отражены: вознаграждения в виде неиспользованных в отчетном периоде дней отпуска, подлежащих выплате работникам в будущих периодах при уходе в отпуск.

В составе расходов на гарантии и компенсации, не связанных с исполнением трудовых обязанностей отражены: компенсационные выплаты сотрудникам при увольнении по соглашению сторон; компенсационные выплаты сотрудникам, осуществляющим уход за ребенком до достижения им возраста 3-х лет; компенсации расходов по проезду в отпуск; выходные пособия; пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет работодателя; материальная помощь; подарки в натуральной форме.

В составе расходов на стимулирующие выплаты отражены: премии, выплаченные в соответствии с положениями о порядке оплаты труда и премировании работников ПАО «Дальневосточный банк».

В составе расходов на вознаграждения, начисленные к выплате отражены: премии по итогам работы за год, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущих периодах.

В составе расходов на немонетарное стимулирование отражены: расходы на добровольное медицинское и коллективное страхование работников; расходы на негосударственное пенсионное обеспечение неработающих пенсионеров; расходы на подготовку и переподготовку кадров.

3.5 Информация об отдельных статьях доходов и расходов, подлежащих раскрытию

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний Банком в отчетном году не производилось.

Реструктуризация деятельности Банка и восстановление любых резервов по затратам на реструктуризацию не предусмотрены.

Расходы банка, связанные с выбытием основных средств, отражены по статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Основные средства Банка выбывали по причинам:

- списания имущества вследствие его физического или морального износа. В 2016 году списано имущества стоимостью 11 075 тыс. руб. (2015 г.: 14 644 тыс. руб.). Расходы от списания составили 361 тыс. руб. (2015 г.: 466 тыс. руб.);
- реализации объектов основных средств. В 2016 году реализовано имущество стоимостью 5 075 тыс. руб. (2015 г.: 10 644 тыс. руб.). Доходы от реализации составили 2 358 тыс. руб. (2015 г.: 4 891 тыс. руб.).

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

Информация о данном инструменте капитала приведена в п.2.13 Пояснительной записки

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

	2016 г.	2015 г.
Эмиссионный доход	639 952	639 952

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями и предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд Банка сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных выше целей в размере не менее 21% от уставного капитала Банка.

Резервный фонд составляет:

	2016 г.	2015 г.
Резервный фонд	24 128	24 128

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

Информация о субординированных займах приведена в п. 2.10 настоящей Пояснительной записки.

На основании пп.3.1.8.5 п.3.1.8 Положения ЦБ РФ №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») от 28.12.2012 г. субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), срок погашения которого составляет более 5 лет, включается в состав источников дополнительного капитала в полной величине субординированного кредита (депозита, займа, облигационный займа), в период, превышающий 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору.

Для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом масштабирования и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с нормативными требованиями.

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности собственных средств (капитала) банков Н1.0 должен поддерживаться на уровне 8,0% (до 01.01.2016 г. – 10,0%) от суммы активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с РПБУ. Минимально допустимые значения норматива достаточности базового капитала Н1.1 и норматива достаточности основного капитала Н1.2 должны составлять 4,5% (до 01.01.2016 г. - 5,0%) и 6,0% соответственно.

Коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли:

	2016 г.	2015 г.
Основной капитал, в т.ч.	3 665 408	3 014 663
<i>Базовый капитал</i>	<i>3 665 408</i>	<i>3 014 663</i>
<i>Добавочный капитал</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Дополнительный капитал	1 973 279	1 701 820
Итого капитал	5 638 687	4 716 483
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности базового капитала банка	25 282 353	22 585 948
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	14,5%	13,4%
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности основного капитала банка	25 282 353	22 585 948
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	14,5%	13,4%
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности собственных средств (капитала) банка	26 039 745	23 419 909
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	21,7%	20,1%

В 2016 и 2015 гг. Банк полностью соблюдал установленные требования Банка России в отношении капитала.

Значение показателя финансового рычага увеличилось с 11,0% по состоянию на 01.01.2016 г. до 13,1% по состоянию на 01.01.2017 г. Рост показателя обусловлен существенным изменением значений его отдельных компонентов в отчетном периоде:

<i>Компоненты финансового рычага</i>	2016 г.	2015 г.	<i>Причины существенных изменений</i>
Основной капитал	3 665 408	3 014 663	Включение в состав основного капитала суммы прибыли по итогам 2015 года после ее подтверждения аудитом
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	1 317 823	1 163 016	Увеличение условных обязательств кредитного характера

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, в отчетном периоде не было.

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

Расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним, признавались в течение отчетного периода в составе капитала через показатели прибыли или убытка для каждого вида активов. Более подробная информация о движении резервов раскрыта в примечение 3.1

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления

2016 г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	754 847	X	X	X

	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	X	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	748 757
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 500
				Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	47	2 154
2	"Резервный фонд"	27	24 128	"Резервный фонд"	3	24 128
3	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	2 902 956	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1.	2 892 534
				"Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения"	46	-
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 109 361	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	X	X	X	X
4.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	X	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	-

4.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	X	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	7
4.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	X	"Нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	4
5	"Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	620 098	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход": прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки, прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией"	46	620 098
6	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	712 864	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход": прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки, прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией" "Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы"	46 41.1.4	698 527 -
7	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	21 724 469	X	X	X

7.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
7.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" - субординированные кредиты"	47	650 000

2015 г.

	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	754 847	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	X	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	748 757
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 500
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	47	2 513
2	"Резервный фонд"	27	24 128	"Резервный фонд"	3	24 128

3	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	2 223 180	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1.	2 241 796
				Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	46	0
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	1 149 421	X	X	X
	в том числе:					
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	X	X	X	X
	из них:					
4.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	X	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
4.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	X	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	7
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	X	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	11
5	"Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	681 362	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход": прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки, прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	46	833 961
6	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	679 057	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход": прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки, прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	46	462 846

				Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	41.1.4	0
7	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	22 152 653	X	X	X
7.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
7.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" субординированные кредиты	47	400 000

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски.

Установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала регулируют (ограничивают) риск несостоятельности банка и определяют требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

В течение отчетного периода обязательные нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2. выполнялись при минимально допустимых значениях по Н1.0 - 8,0%, по Н1.1 - 4,5%, Н1.2. – 6,0%. Минимальное и максимальное фактическое значение нормативов достаточности капитала за 2016 г. представлено ниже.

	Минимальное фактическое значение за 2016 г.	Максимальное фактическое значение за 2016 г.
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	14,2%	17,1%
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	14,2%	17,1%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	18,0%	23,0%

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), за 31 декабря 2016 и 2015 гг. не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Банк, как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения соответствующих кредитных ресурсов от Банка России.

Банк, как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, располагает открытыми кредитными лимитами со стороны других участников финансового рынка.

В течение 2016 г. и 2015 г. все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

Изменение денежных средств и их эквивалентов за 2016 г. преимущественно произошло за счет:

притока денежных средств:

- от погашения корпоративных облигаций и облигаций федерального займа РФ на сумму 284 745 тыс. рублей;
- по средствам кредитных организаций в сумме 74 461 тыс. руб., в основном за счет привлечения межбанковского кредита;
- в связи с увеличением чистых процентных и комиссионных доходов на сумму 2 839 906 тыс. рублей.
- от увеличения остатков на текущих счетах юридических и физических лиц на сумму 638 931 тыс. рублей;

оттока денежных средств:

- от увеличения объема выданных кредитов клиентам в сумме 1 797 956 тыс. рублей;
- от уплаты операционных расходов на сумму 1 594 052 тыс. рублей;
- от уплаты налога на прибыль на сумму 461 373 тыс. рублей.

Основными источниками изменения денежных средств отчетном году стала операционная деятельность Банка.

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

6.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения

Виды значимых рисков, которым подвержен Банк:

1. Кредитный риск (вместе с риском концентрации);
2. Рыночный риск;
3. Процентный риск банковской книги;
4. Операционный риск;
5. Риск ликвидности;

Источники возникновения значимых рисков, которым подвержен Банк:

1. внешняя среда: кризисные явления в экономике, введенные странами Европейского союза и США санкции в отношении крупных субъектов экономики России;
2. внутренняя среда: возможные ошибки сотрудников, недостатки в процессах, недостатки методик.

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

При создании системы распределения полномочий по управлению и контролю рисков реализован принцип разделения ответственности за независимую оценку и контроль рисков от ответственности за ведение операций (бизнес-процессов), в которых возникает риск. Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы и подразделения, которые отвечают за управление и контроль за рисками.

Идентификацию и оценку факторов риска, принятие рисков, мониторинг и непосредственное управление ими производят структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Руководители структурных подразделений осуществляют ежедневный оперативный контроль за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками на постоянной основе выполняется органами внутреннего контроля.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками, за утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, осуществляет контроль эффективности системы управления банковскими рисками, совместно с исполнительными органами решает вопросы по организации системы управления рисками и мерам по повышению ее эффективности.

Правление и Президент

Правление Банка и Президент осуществляют контроль за процессом управления рисками в Банке, используя информацию о выполнении утвержденных процедур и лимитов, содержащуюся в отчетах подразделений, принимающих риски, и служб внутреннего контроля и внутреннего аудита.

Комитет Совета директоров по аудиту и управлению банковскими рисками

В целях повышения эффективности системы внутреннего контроля действует Комитет Совета директоров по аудиту и управлению банковскими рисками. Комитет обеспечивает оперативный контроль со стороны Совета директоров по вопросам управления рисками в Банке, несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Комитет Совета директоров по кадрам (назначениям) и вознаграждениям

В целях обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков действует Комитет Совета директоров по кадрам (назначениям) и вознаграждениям.

Другие комитеты

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в банке созданы коллегиальные рабочие органы: Кредитный комитет (по корпоративному кредитованию), Кредитный комитет (по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса), Кредитный комитет по розничному кредитованию, Комитет по управлению активам и пассивам (далее – «КУАП»), Бюджетный комитет, Комитет по проблемным активам, которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений.

Кредитным комитетом (по корпоративному кредитованию), Кредитным комитетом (по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса) и Кредитным комитетом по розничному кредитованию принимаются решения в пределах полномочий данных органов о кредитных сделках и рисках, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждаются лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков).

КУАП создан с целью формирования оптимальной структуры активов и пассивов Банка для получения максимальной доходности при ограничении уровня возможных рисков, установления рекомендуемой стоимости привлечения и размещения денежных ресурсов, анализа прогноза и фактического выполнения нормативов, установленных Банком России, рассмотрения вопросов о состоянии текущей и долгосрочной ликвидности, разработки комплекса мероприятий по поддержанию ликвидности, установления предельных лимитов банковских операций, внутренних лимитов ликвидности, сублимитов открытых валютных позиций, анализа прогноза и фактического выполнения лимитов открытых валютных позиций, рассмотрения вопросов тарифной политики Банка.

Целью работы Бюджетного комитета является эффективное управление расходами Банка, а именно: создание экономических условий деятельности Банка, контроль и оптимизация расходов на обеспечение деятельности Банка и управления ими.

Комитет по организации работы с проблемными кредитными активами создан с целью организации работы с проблемными активами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, направленной на улучшение качества активов Банка, повышение их ликвидности и доходности, получение дополнительного обеспечения, а также улучшение структуры баланса за счет уменьшения доли нестандартных и проблемных активов.

Департамент по контролю за рисками

Департамент создан с целью осуществления контроля и оценки уровня рисков, принимаемых подразделениями Банка, осуществляющими операции (сделки), несущие риски потерь, осуществления контроля за формированием, внедрением и применением в Банке единой методологии управления рисками, контролем за обеспечением надлежащего уровня надежности операций, проводимых Банком в интересах клиентов, акционеров и контрагентов Банка.

Данное подразделение осуществляет независимую оценку рисков по сделкам, решение по которым выносится на рассмотрение одного из уполномоченных органов Банка, а также оценку рисков по новым кредитным продуктам и нестандартным сделкам.

Служба внутреннего контроля

Служба осуществляет выявление комплаенс-риска; учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий для Банка; мониторинг регуляторного риска и эффективности управления регуляторным риском; направление рекомендаций и участие в разработке комплекса мер по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Президенту; иные функции, связанные с управлением регуляторным риском. Служба подотчетна Президенту.

Служба внутреннего аудита

Основной целью Службы является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Для достижения указанных целей Служба выполняет следующие задачи: оценка достаточности и эффективности системы внутреннего контроля для достижения целей и задач, установленных акционерами, органами управления Банка и надзорными органами; мониторинг процессов функционирования системы внутреннего контроля, выявление и анализ проблем, связанных с ее функционированием и разработка предложений по ее совершенствованию; контроль за соответствием системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров, не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению и Президенту Банка.

Казначейство Банка

Департамент Казначейства Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом призвана обеспечить функционирование системы управления рисками и капиталом, поддерживающей финансовую устойчивость Банка в рамках его развития как универсального кредитного учреждения.

Стратегия управления рисками и капиталом утверждается и актуализируется Советом директоров Банка на предстоящий плановый период с целью ее соответствия:

- внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;
- ситуации в банковской группе: соответствия новым условиям деятельности банковской группы, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков банковской группы;
- внутренней ситуации в Банке: сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и т.д., а также стратегии его развития.

В настоящее время Банком проводится работа по разработке системы управления рисками и капиталом, отвечающей требованиям Банка России, определенным Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Согласно данному нормативному акту, система управления капиталом приведена в соответствие в установленный Указанием срок.

Процедуры управления рисками, методы их оценки, информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода

При выборе методов/моделей оценки Банк руководствуется методами/моделями, которые установлены нормативными актами Банка России. Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании сценарного анализа.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается 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.

В рамках процедур управления рисками и капиталом Банком в отчетном периоде идентифицированы значимые риски и проведено их комплексное стресс-тестирование с определением потребности в капитале на их покрытие.

Политика в области снижения риска

Ограничение (минимизация) рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь.

С целью снижения, ограничения рисков Банк вводит ограничения:

- ▶ количественные ограничения – лимиты для тех видов рисков, которые поддаются количественным ограничениям (финансовые риски: кредитный, страновой, рыночный, риск потери ликвидности);
- ▶ качественные ограничения – процедуры для тех видов рисков, которые не поддаются количественным ограничениям (нефинансовые риски: операционный, правовой, репутационный, стратегический).

Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Основными методами ограничения (минимизации) рисков являются:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- регламентация процедур;
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего выявления рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению Банка и руководителям бизнес-подразделений. В отчетах содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. В отчетах также отражается информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов, информация о сформированном резерве на возможные потери, о проблемных активах.

Совет директоров получает подробный отчет о рисках в составе годовой отчетности, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Правлением Банка ежеквартально, Советом директоров за 31 декабря и на 30 июня рассматриваются результаты оценки экономического положения Банка в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У и оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов в соответствии с Указанием Банка России от 11 июня 2014 г. № 3277-У.

С целью контроля показателя стрессовой устойчивости ликвидности Банка ежеквартально проводится стресс-тестирование. Ежеквартально Банком проводится расчет изменения чистого процентного дохода исходя из допущения сдвига уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов.

Ежеквартально Банком проводится анализ управления риском ликвидности, отчет о котором предоставляется Правлению Банка.

Ежегодно Правлению Банка и Совету директоров предоставляется отчет о повышении эффективности управления значимыми рисками.

Одним из основных методов управления рисками является установление лимитов на несущие риски банковские операции (индивидуальных лимитов на совершение операций и сделок, установленных отдельным сотрудникам Банка, лимитов, находящихся в компетенции коллегиальных органов (Совета директоров, Правления, Кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами), лимитов на контрагентов по кредитным операциям, на проведение операций на межбанковском рынке, операций с ценными бумагами, на размеры валютных позиций и др.). Кроме этого, управление рисками осуществляется путем регламентации определенных видов операций (разработаны и действуют процедуры рассмотрения кредитных заявок, выдачи кредитов, предоставления сотрудникам прав доступа в локальные вычислительные сети и др.).

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски.

Установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала регулируют (ограничивают) риск несостоятельности банка и определяют требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

В течение отчетного периода обязательные нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2. выполнялись при минимально допустимых значениях по Н1.0 - 8,0%, по Н1.1 - 4,5%, Н1.2. – 6,0%.

Минимальное и максимальное фактическое значение нормативов достаточности капитала за 2016 год приведено выше по тексту в Разделе 4 настоящей Пояснительной записки.

Информация о видах и степени концентрации рисков

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

В целях снижения концентрации риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля, в т.ч. систему лимитов, позволяющую диверсифицировать риски. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Степень концентрации рисков по активам Банка в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, а также по максимальному размеру риска на одного заемщика, совокупной суммы крупных кредитных рисков, кредитных рисков на акционеров и кредитных рисков на инсайдеров приемлема. Обязательные экономические нормативы: Н6, Н7, Н9 и Н10.1 в течение 2016 года выполнялись.

Концентрация рисков по активам Банка в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности

приведена ниже.

6.2 Информация о кредитном риске

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства (не смогли погасить задолженность в полном объеме и в установленный договором срок). Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам или по группе связанных контрагентов, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска, установления ограничения полномочий на принятие решений.

Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков, лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Советом директоров и Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности (оценка финансового положения заемщиков и другой доступной информации о рисках контрагентов-заемщиков), а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительства компаний и физических лиц.

Кредитной политикой определены основные принципы и приоритеты кредитования, отражены подходы к классификации кредитных рисков, порядок принятия решений о выдаче кредитов, процентные ставки по ним, требования к обеспечению, а также методы достижения оптимальной структуры и ликвидности кредитного портфеля. Действующая система управления кредитными рисками обеспечивает их идентификацию, оценку и контроль. Также в Банке разработаны внутренние нормативные документы формирования резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России № 254-П от 26 марта 2004 г. и № 283-П от 20 марта 2006 г., в которых определены подходы к оценке кредитных рисков, Банк регулярно оценивает кредитные риски и создает соответствующие резервы на возможные потери как в соответствии РСБУ, так и МСФО. Оценка финансового положения заемщиков проводится на основании соответствующих внутренних методик для оценки контрагентов Банка (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по направлению кредитования малого и среднего бизнеса, физических лиц, страховых компаний, субъектов РФ и муниципальных образований, кредитных организаций).

Ниже раскрыто распределение кредитного риска по бизнес-линиям (балансовые активы) в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» за 31 декабря 2016 г.:

Балансовые активы	Балансовая стоимость	Фактический созданный резерв	Остаточный риск (гр. 3 – гр. 4)
Банки-корреспонденты	2 949 841	24 282	2 925 559
Денежные средства в расчетах с ПАО "Московская биржа"*	1 695 007	-	1 695 007
Вложения в ценные бумаги	642 099	62 885	579 214
Кредиты государственным органам	360 900	3 609	357 291
Кредиты юридическим лицам	6 658 839	897 681	5 761 158
Кредиты субъектам малого бизнеса	6 641 320	1 225 077	5 416 243
Кредиты физическим лицам	5 310 261	374 946	4 935 315
Прочие активы	569 579	195 880	373 699
Итого	24 827 846	2 784 360	22 043 486

(*) -Денежные средства в расчетах с ПАО «Московская биржа» представляют собой депонированные средства и средства клиентов для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже.

Ниже раскрыто распределение кредитного риска по бизнес-линиям (балансовые активы) в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» за 31 декабря 2015 г.:

Балансовые активы	Балансовая стоимость	Фактический созданный резерв	Остаточный риск (гр. 3 – гр. 4)
Банки-корреспонденты	1 594 313	7 832	1 586 481
Денежные средства в расчетах с ПАО "Московская биржа"	1 874 572	-	1 874 572
Вложения в ценные бумаги	843 078	62 890	780 188
Кредиты государственным органам	1 130 000	4 000	1 126 000
Кредиты юридическим лицам	7 502 618	1 613 077	5 889 541
Кредиты субъектам малого бизнеса	5 170 071	1 371 551	3 798 520
Кредиты физическим лицам	4 918 273	339 897	4 578 376
Прочие активы	548 096	263 560	284 536
Итого	23 581 021	3 662 807	19 918 214

Ниже приведено распределение кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов в соответствии с формой отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» за 31 декабря 2016 г.:

<i>Бизнес-линии</i>	<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Обязательство по индоссаменту</i>	<i>Выданные гарантии и поручительства</i>
Транспорт и связь	1 249 271	-	539 294
Торговля	1 902 741	-	6 749
Строительство	395 413	-	238 935
Промышленность	604 210	-	2 697
Операции с недвижимым имуществом	10 427	-	-
Сельское хозяйство	2 000	-	2 625
Финансовые услуги	-	102 056	-
Прочие	318 133	-	1 654
Физические лица	135 767	-	1 069
Итого	4 617 962	102 056	793 022

Ниже приведено распределение кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов в соответствии с формой отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» за 31 декабря 2015 г.:

<i>Бизнес-линии</i>	<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Обязательство по индоссаменту</i>	<i>Выданные гарантии и поручительства</i>
Транспорт и связь	219 233	-	359 466
Торговля	1 293 031	-	17 391
Строительство	670 785	-	240 317
Промышленность	246 567	-	213 886
Операции с недвижимым имуществом	47 307	-	11 376
Сельское хозяйство	4 874	-	19 191
Государственные и муниципальные органы	400 000	-	-
Прочие	41 355	-	787
Физические лица	134 252	-	-
Итого	3 057 406	-	862 773

Концентрация кредитного риска по видам экономической деятельности и в разрезе регионов Российской Федерации по балансовым активам в соответствии с формой отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» за 31 декабря 2016 г. и за 31 декабря 2015 г. приведена в п. 2.4. настоящей пояснительной записки.

Банк раскрывает информацию о классификации активов по группам риска в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» согласно формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 г. «О перечне, формах, и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Классификация активов по группам риска в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» приведена в нижеуказанной таблице:

<i>Группа активов по рискам</i>	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
I (с коэффициентом риска 0%)	-	-
II (с коэффициентом риска 20%)	271 158	286 403
III (с коэффициентом риска 50%)	171 415	598 737
IV (с коэффициентом риска 100%)	17 715 115	15 166 206
V (с коэффициентом риска 150%)	-	-
Итого по группам активов	18 157 688	16 051 346

Совокупный объем кредитного риска до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И от 3 декабря 2012 г., в разрезе основных инструментов (вложения в ценные бумаги, средства на корреспондентских счетах, условные обязательства кредитного характера, ссудная задолженность и прочие) на 31 декабря 2016 г. и его среднее значение за 2016 год приведен в ниже указанной таблице:

	2016	Среднее значение за 2016 г.
Ссудная задолженность	16 110 233	15 532 313
Обязательства кредитного характера	888 628	870 521
Вложения в ценные бумаги	35 485	76 910
Корреспондентские счета	474 057	584 775
Прочие	3 131 340	2 369 576
Итого	20 639 743	19 434 095

тыс. руб.

Рейтинговые агентства

В отчетном периоде в целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка, не применялись рейтинги рейтинговых агентств.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления банковских гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и кредитной политики.

Географическое распределение кредитного риска

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку за 31 декабря 2016 г. и за 31 декабря 2015 году:

	2016 г.				2015 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2 980 686	-	-	2 980 686	4 362 911	-	-	4 362 911
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ из них:	835 884	-	-	835 884	1 289 295	-	-	1 289 295
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	233 032	-	-	233 032	149 405	-	-	149 405
Средства в кредитных организациях	2 612 325	278 944	62 881	2 954 150	975 358	564 016	90 546	1 629 920
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	310 399	-	-	310 399	396 236	-	-	396 236
Чистая ссудная задолженность	18 174 714	-	1 003	18 175 717	17 267 882	-	-	17 267 882
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 029	-	-	4 029	5 049	-	-	5 049
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	588 823	-	-	588 823	791 149	-	-	791 149
Требование по текущему налогу на прибыль	2 015	-	-	2 015	4 966	-	-	4 966
Отложенный налоговый актив	73 614	-	-	73 614	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 109 361	-	-	1 109 361	1 149 421	-	-	1 149 421
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 897	-	-	1 897	-	-	-	-
Прочие активы	295 277	-	-	295 277	264 675	-	7 293	271 968
	26 989 024	278 944	63 884	27 331 852	26 506 942	564 016	97 839	27 168 797
Обязательства								
Средства кредитных организаций	279 638	-	18 345	297 983	223 651	-	-	223 651
Средства клиентов из них вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	21 160 798	126 759	138 929	21 426 486	21 588 651	177 704	162 647	21 929 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 099 354	30 075	11 852	10 141 281	10 383 062	41 469	15 150	10 439 681
Обязательство по текущему налогу на прибыль	35 355	-	-	35 355	64 740	-	-	64 740
Отложенное налоговое обязательство	4 763	-	-	4 763	158 136	-	-	158 136
Прочие обязательства	-	-	-	-	8 937	-	-	8 937
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	447 979	444	1	448 424	377 092	865	-	377 957
Собственные средства	103 948	-	-	103 948	43 800	-	-	43 800
	5 014 893	-	-	5 014 893	4 362 574	-	-	4 362 574
	27 047 374	127 203	157 275	27 331 852	26 827 581	178 569	162 647	27 168 797
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(58 350)	151 741	(93 391)	-	(320 639)	385 447	(64 808)	-

Основными методами управления кредитным риском являются:

- использование системы лимитов (в том числе лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков), ограничения полномочий на принятие решений;
- диверсификация портфелей Банка по размерам, срокам и отраслям экономики;

- анализ финансового положения контрагентов-должников и другой доступной информации (предварительный и в процессе мониторинга);
- адекватная оценка рисков по обязательствам контрагентов, формирование резервов на возможные потери;
- оформление обеспечения обязательств (как вторичный источник погашения задолженности);
- стресс-тестирование.

Информация о просроченных активах

Банк раскрывает информацию об объемах и сроках просроченной задолженности, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов согласно форме отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 г. «О перечне, формах, и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Информация об активах с просроченными сроками погашения (по срокам до 30 дней от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней и свыше 180 дней)

	2016 г.	2015 г.
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:	2 027 702	2 964 681
до 30 дней	38 120	104 867
от 31 до 90 дней	21 007	63 946
от 91 до 180 дней	30 630	78 729
свыше 181 дня	1 937 945	2 717 139
Прочие требования с просроченной задолженностью:	71 550	70 782
до 30 дней	-	-
от 31 до 90 дней	92	-
от 91 до 180 дней	538	-
свыше 181 дня	70 920	70 782
Требования по получению просроченных процентов:	25 648	91 121
до 30 дней	8	35
от 31 до 90 дней	61	726
от 91 до 180 дней	555	799
свыше 181 дня	25 024	89 561
Просроченная задолженность итого	2 124 900	3 126 584

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов

	2016 г.	2015 г.
Юридические лица, всего	1 891 258	2 859 364
в том числе:		
субъекты малого и среднего бизнеса	995 900	1 196 801
Физические лица	233 642	267 220
Итого активы с просроченными сроками погашения:	2 124 900	3 126 584
Удельный вес в общей сумме активов по форме 0409115	8,6%	13,3%

Банк раскрывает информацию о просроченной задолженности по видам контрагентов согласно форме отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 г. «О перечне, формах, и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», согласно которым в случае, если просроченной является часть ссуды, то отражению подлежит вся сумма долга по кредитному соглашению.

Фактические резервы на возможные потери по просроченной задолженности созданы в сумме **1 997 222** тыс. руб. за 31 декабря 2016 г. (2 872 746 тыс. руб. за 31 декабря 2015 г.).

Реструктуризация кредитов

При наличии временных финансовых трудностей у заемщика, а также иных объективных причин для изменения условий сотрудничества, Банк пересматривает условия по кредитам. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обеспечения на индивидуальной основе.

По состоянию за 31 декабря 2016 г. остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил 3 686 018 тыс. руб. (за 31 декабря 2015г.: 3 222 974 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о реструктурированных ссудах по видам заемщиков за 31 декабря 2016 г.:

	<i>Сумма до вычета резервов</i>	<i>Удельный вес в общем объеме активов по форме 0409115, в %</i>	<i>Виды реструктуризации</i>	<i>Перспективы погашения</i>
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	3 628 930	14,62%	Снижение процентных ставок, пролонгации, увеличение кредита, изменение графика погашений, изменение, суммы ежемесячного платежа, отмена штрафных санкций.	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями, а также в рамках исполнительного производства.
Требования к физическим лицам	57 088	0,23%		
Итого	3 686 018	14,85%	х	х

Ниже представлена информация о реструктурированных ссудах по видам заемщиков по состоянию за 31 декабря 2015 г.:

	<i>Сумма до вычета резервов</i>	<i>Удельный вес в общем объеме активов по форме 0409115, в %</i>	<i>Виды реструктуризации</i>	<i>Перспективы погашения</i>
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	3 176 207	13,47%	Снижение процентных ставок, пролонгации, увеличение кредита, изменение графика погашений, изменение, суммы ежемесячного платежа, отмена штрафных санкций.	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями, а также в рамках исполнительного производства.
Требования к физическим лицам	46 767	0,20%		
Итого	3 222 974	13,67%	х	х

Информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положениями Банка России № 254-П от 26 марта 2004 г. активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, с выделением кредитов, предоставленных акционерам

Ниже приведены данные о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» за 31 декабря 2016 г.:

<i>Состав активов</i>	<i>Сумма</i>	<i>в т. ч. акционерам</i>	<i>Категория качества</i>					<i>Расчетный резерв</i>	<i>Фактичес- кий резерв</i>
			<i>I</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>		
Требования к кредитным организациям, всего:	4 832 620	-	2 278 070	2 554 436	73	-	41	25 798	25 801
в том числе:									
корреспондентские счета	2 938 838	-	542 136	2 396 627	73	-	-	23 982	23 982
прочие требования	1 893 494	-	1 735 905	157 548	-	-	41	1 816	1 816
требования по получению процентных доходов	288	-	29	259	-	-	-	х	3
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	14 635 398	-	1 563 744	10 408 053	526 416	54 103	2 083 082	2 338 410	2 366 377
в том числе:									
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	13 661 059	-	951 354	10 289 726	515 026	54 092	1 850 861	2 131 596	2 126 367
из них:									
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	6 641 320	-	691 247	4 433 010	413 693	54 092	1 049 278	1 228 543	1 225 077
вложения в ценные бумаги	642 099	-	579 214	-	-	-	62 885	62 885	62 885
прочие требования	181 443	-	13 148	23 397	6 297	-	138 601	143 929	143 929
требования по получению процентных доходов	150 797	-	20 028	94 930	5 093	11	30 735	х	33 196
Требования к физическим лицам	5 359 828	-	10 074	4 064 838	1 011 510	17 756	255 650	383 733	392 182
в том числе:									
предоставленные кредиты	5 310 261	-	9 806	4 038 886	1 004 550	17 718	239 301	374 946	374 946
из них:									
жилищные ссуды (кроме жилищных ипотечных ссуд)	136 920	-	-	21 892	113 069	375	1 584	8 394	8 394
ипотечные жилищные ссуды	2 259 944	-	2 627	2 180 688	30 222	3 251	43 156	77 466	77 466
автокредиты	222 365	-	-	203 210	2 020	730	16 405	20 110	20 110
иные потребительские ссуды	2 691 032	-	7 179	1 633 096	859 239	13 362	178 156	268 976	268 976
прочие требования	8 992	-	205	-	-	-	8 787	8 787	8 787
требования по получению процентных доходов	40 575	-	63	25 952	6 960	38	7 562	х	8 449
Итого	24 827 846	-	3 851 888	17 027 327	1 537 999	71 859	2 338 773	2 747 941	2 784 360

Ниже приведены данные о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» за 31 декабря 2015 г.:

Состав активов	Сумма	в т. ч. акционерам	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
			I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего:	3 585 664	767 220	2 743 697	841 867	–	–	100	8 673	8 675
в том числе:									
корреспондентские счета	1 594 313	767 052	824 948	769 365	–	–	–	7 832	7 832
межбанковские кредиты	–	–	–	–	–	–	–	–	–
прочие требования	1 991 111	–	1 918 724	72 287	–	–	100	841	841
требования по получению процентных доходов	240	168	25	215	–	–	–	x	2
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	15 042 525	–	3 873 559	6 967 016	1 146 596	33 067	3 022 287	3 308 087	3 300 851
в том числе:									
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	13 802 689	–	3 040 231	6 885 523	1 131 660	11 405	2 733 870	3 102 198	2 988 628
из них:									
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	5 170 071	–	840 910	2 765 797	322 729	11 405	1 229 230	1 375 615	1 371 551
вложения в ценные бумаги	843 078	–	780 188	–	–	–	62 890	62 890	62 890
прочие требования	176 458	–	20 607	6 224	6 387	21 645	121 595	142 999	142 999
требования по получению процентных доходов	220 300	–	32 533	75 269	8 549	17	103 932	x	106 334
Требования к физическим лицам	4 952 832	–	13 328	3 891 644	805 932	28 473	213 455	344 760	353 281
в том числе:									
предоставленные кредиты	4 918 273	–	13 102	3 875 548	800 260	28 437	200 926	339 897	339 897
из них:									
жилищные ссуды (кроме жилищных ипотечных ссуд)	98 573	–	–	48 891	46 306	2 216	1 160	7 673	7 673
ипотечные жилищные ссуды	1 863 383	–	5 418	1 802 455	25 215	3 801	26 494	55 890	55 890
автокредиты	297 946	–	83	266 692	4 461	1 328	25 382	30 301	30 301
иные потребительские ссуды	2 658 371	–	7 601	1 757 510	724 278	21 092	147 890	246 033	246 033
прочие требования	5 067	–	196	8	–	–	4 863	4 863	4 863
требования по получению процентных доходов	29 492	–	30	16 088	5 672	36	7 666	x	8 521
Итого	23 581 021	767 220	6 630 584	11 700 527	1 952 528	61 540	3 235 842	3 661 520	3 662 807

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

Обеспечение

Банк раскрывает информацию об обеспечении согласно форме отчетности № 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 г. «О перечне, формах, и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым кредитной организацией средствам. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. В Банке установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды принимаемого обеспечения:

1. при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
2. при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, ценных бумаг, оборудования, запасов и дебиторской задолженности, гарантии и поручительства третьих лиц;
3. при кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспорта, нежилой недвижимости, залог прав требования, заложенные по ипотечным жилищным кредитам и поручительства третьих лиц.

Ниже представлены данные о принятом обеспечении и концентрации риска, заключенному в принятом обеспечении, по размещенным активам согласно форме отчетности № 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»:

<i>Вид полученного обеспечения</i>	<i>2016 г.</i>		<i>2015 г.</i>	
	<i>сумма</i>	<i>уд. вес</i>	<i>сумма</i>	<i>уд. вес</i>
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	5 002 978	8%	4 017 085	8%
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	19 918 690	31%	18 555 463	37%
Полученные гарантии и поручительства	38 846 326	61%	27 694 598	55%
Итого полученное обеспечение:	63 767 994	100%	50 267 146	100%

За 31 декабря 2016 г. подверженность Банка кредитному риску, заключенному в принятом обеспечении в виде гарантий и поручительств, составляет 61% от общей суммы обеспечения. Данный риск оценивается Банком на регулярной основе.

Подверженность Банка рыночному риску, заключенному в принятом обеспечении в виде ценных бумаг, незначительная (8% от общей суммы обеспечения). Данный риск оценивается Банком на регулярной основе.

Ниже представлены сведения о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. N139-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, в разрезе видов активов, приведенных в подразделе 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала, за 31 декабря 2016 г. и за 31 декабря 2015 г.:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015г.</i>
Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	82 204	165 286
Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	-	2 606
Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	171 415	327 281
Итого	253 619	495 173

Стоимость принятого обеспечения I и II категории качества в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, за 31 декабря 2016 г. составила 201 562 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 г. составила 1 382 994 тыс. руб.).

Рыночная стоимость залога определяется: кредитным специалистом самостоятельно либо по согласованию с управлением залогов, отделом залогов Филиала, а также управлением залогов Банка – преимущественно на основании данных рынка о стоимости аналогичных или подобных объектов предмету залога с учетом его технических характеристик, года выпуска, существующих обременений обязательствами по иным договорам залогодателя (в т.ч. договорам залога с третьими лицами; договорам аренды со сроком действия, превышающим срок действия ссуды), наличия перепланировок, неотраженных в технической документации на объект и документах на право собственности (для объектов недвижимости), состояния, важности объекта залога для компании (или его владельцев), легкости его отчуждения и степени его ликвидности, исходя из наилучшего и наиболее эффективного использования. Величина рыночной стоимости залога может быть принята в размере рыночной стоимости, определенной в актуальном Отчете об оценке, выполненном независимой оценочной компанией в случае отсутствия у управления залогов Банка обоснованных замечаний и сомнений в достоверности величины рыночной стоимости, указанной в Отчете об оценке, и в случаях, предусмотренных соответствующими программами кредитования Банка.

Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в ходе проверки достаточности имущественного обеспечения. Переоценка залогового обеспечения, соответствующего I или II категории качества обеспечения и учитываемого при расчете минимального размера резерва по ссуде, проводится ежеквартально – не реже 1 раза в 3 месяца, от даты заключения договора залога.

В целях определения залоговой стоимости объекта (кроме имущества, находящегося в федеральной и муниципальной собственности), принимаемого в целях обеспечения, Банком применяется залоговый дисконт (коэффициент

дисконтирования) с учетом величины издержек на реализацию объекта залога и рисков, связанных с обращением взыскания на залог, в т. ч. рисков, связанных с изменением в период действия договора рыночной стоимости объекта залога.

Справедливая стоимость реализованного заложенного имущества по выданным кредитам составила за 2016 год 71,1 млн.руб., в том числе физическим лицам 5,3 млн.руб. (за 2015 год 38 млн. руб., в т.ч. физическим лицам 2,8 млн.руб.).

Полученное обеспечение от заемщиков в залог по привлеченным Банком средствам не предоставлялось.

Активы, доступные для оформления/оформленные в качестве обеспечения Банку России

2016 г.:

<i>Вид актива</i>	<i>Доступные для оформления, тыс. руб.</i>	<i>Передано (блокировано), тыс. руб.</i>	<i>Возможный остаток к оформлению, тыс. руб.</i>	<i>Активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена</i>
Облигации	899 222	588 823	310 399	-
Кредиты	4 837 058	-	4 837 058	14 134 262
Итого	5 736 280	588 823	5 147 457	14 723 085

2015 г.:

<i>Вид актива</i>	<i>Доступные для оформления, тыс. руб.</i>	<i>Передано (блокировано), тыс. руб.</i>	<i>Возможный остаток к оформлению, тыс. руб.</i>	<i>Активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена</i>
Облигации	1 240 412	795 968	444 444	-
Кредиты	4 871 932	-	4 871 932	13 849 030
Итого	6 112 344	795 968	5 316 376	14 591 971

По состоянию за 31 декабря 2016 г. облигации выпусков 46018 и 46021 на сумму 588 823 тыс. руб. блокированы Банком России в качестве возможного обеспечения по Генеральному кредитному договору на предоставление Банком России кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

Все облигации, находящиеся в портфеле банка являются облигациями, выпущенными от имени Российской Федерации, входят в ломбардный список и являются доступными для использования в качестве обеспечения.

Операции с производными финансовыми инструментами Банком в отчетном периоде не проводились.

6.3 Информация о рыночном риске

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Банк контролирует соблюдение установленных лимитов на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществлялась Банком в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска за 31 декабря 2016 г. составила 146 202 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 г.: 147 725 тыс. руб.). Кроме того, рыночный риск по торговому портфелю и неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

Ниже представлена структура финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.:

	2016 г.	2015 г.
Паи инвестиционных фондов	62 885	62 885
Доли в уставном капитале в обществах с ограниченной ответственностью	5 185	5 155
Акции	-	5
Резерв на возможные потери	(64 041)	(62 996)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 029	5 049

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, сконцентрированы в Российской Федерации.

Ниже представлена структура ценных бумаг, учитываемых в категории «Оцениваемые через прибыль или убыток» за 31 декабря 2016 г. и за 31 декабря 2015 г.:

Вид финансового актива	2016 г.	2015 г.
Долговые обязательства Российской Федерации	310 399	193 055
Прочие долговые обязательства	–	203 181
Итого	310 399	396 236

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, у Банка отсутствуют.

Ниже приведены сведения о чувствительности Банка к рыночному риску за 31 декабря 2016 г. и за 31 декабря 2015 г.:

	2016 г.			2015 г.		
	сумма в тыс.руб.	в %-х от капитала (ф. 0409808)	в %-х от финансового результата до налогообложения (ф. 0409102)	сумма в тыс.руб.	в %-х от капитала (ф. 0409808)	в %-х от финансового результата до налогообложения (ф. 0409102)
Величина рыночного риска	146 202	2.6%	15.5%	147 725	3.0%	70.8%
<i>в том числе:</i>						
процентный риск	146 202	2.6%	15.5%	147 725	3.0%	70.8%

Методы определения текущей справедливой стоимости вложений в ценные бумаги раскрыты в разделе 1.2. «Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики».

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях Банка России. Позиции отслеживаются ежедневно.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	2016 г.					2015 г.				
	Российский рубль	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого	Российский рубль	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого
Активы										
Денежные средства	2 357 338	481 105	94 048	48 195	2 980 686	2 610 964	1 507 559	178 845	65 543	4 362 911
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ из них:	835 884	–	–	–	835 884	1 289 295	–	–	–	1 289 295
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	233 032	–	–	–	233 032	149 405	–	–	–	149 405
Средства в кредитных организациях	995 095	1 901 952	35 679	21 424	2 954 150	834 870	676 437	65 142	53 471	1 629 920
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	310 399	–	–	–	310 399	396 236	–	–	–	396 236
Чистая ссудная задолженность	16 475 631	1 617 086	81 997	1 003	18 175 717	14 881 583	2 362 390	23 909	–	17 267 882
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 029	–	–	–	4 029	5 049	–	–	–	5 049
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	588 823	–	–	–	588 823	791 149	–	–	–	791 149
Требование по текущему налогу на прибыль	2 015	–	–	–	2 015	4 966	–	–	–	4 966
Отложенный налоговый актив	73 614	–	–	–	73 614	–	–	–	–	–
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 109 361	–	–	–	1 109 361	1 149 421	–	–	–	1 149 421
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 897	–	–	–	1 897	–	–	–	–	–
Прочие активы	295 033	240	1	3	295 277	258 548	5 798	7 619	3	271 968
	23 049 119	4 000 383	211 725	70 625	27 331 852	22 222 081	4 552 184	275 515	119 017	27 168 797

	Россий- ский рубль	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого	Россий- ский рубль	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого
Обязательства										
Средства кредитных организаций	297 346	628	-	9	297 983	222 885	755	-	11	223 651
Средства клиентов	17 181 332	4 010 931	212 852	21 371	21 426 486	17 095 585	4 534 946	256 993	41 478	21 929 002
из них вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	8 704 991	1 292 022	141 896	2 372	10 141 281	8 639 431	1 583 997	197 980	18 273	10 439 681
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 010	13 345	-	-	35 355	64 740	-	-	-	64 740
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 763	-	-	-	4 763	158 136	-	-	-	158 136
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	8 937	-	-	-	8 937
Прочие обязательства	420 041	28 362	18	3	448 424	361 155	13 687	2 907	208	377 957
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	103 948	-	-	-	103 948	43 800	-	-	-	43 800
Собственные средства	5 014 893	-	-	-	5 014 893	4 362 574	-	-	-	4 362 574
	23 044 333	4 053 266	212 870	21 383	27 331 852	22 317 812	4 549 388	259 900	41 697	27 168 797
Нетто-позиция по активам и обязательствам	4 786	(52 883)	(1 145)	49 242	-	(95 731)	2 796	15 615	77 320	-

6.4 Информация об операционном риске

Операционный риск – риск возникновения прямых или косвенных убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В отношении внутренних (подконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок, подготовка и использование регламентирующих внутренних документов Банка;
- контроль за совершением банковских операций и других сделок;
- контроль за соответствием внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, мониторинг изменения законодательства;
- контроль недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;
- наличие квалификационных требований к сотрудникам, наличие юридической экспертизы должностных инструкций;
- централизованный контроль за соблюдением лимитов и нормативов, ограничений полномочий на принятие решений, индивидуальных лимитов открытых позиций, индивидуальных лимитов при заключении сделок, установлением объема операций и сделок, выше которого решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или постоянно действующим рабочим комитетом.

В отношении внешних (неподконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- страхование зданий, наличных денежных средств, оборудования, транспортных средств и иного имущества, принадлежащего Банку от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных действий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
- страхование жизни и здоровья сотрудников Банка, работа которых связана с повышенным риском, от несчастного случая и причинения вреда здоровью;
- обеспечение помещений Банка вооруженной охраной. Услуги охраны предоставляются специализированными организациями, имеющими соответствующие лицензии и необходимую материальную базу;
- наличие комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Управление операционным риском Банк осуществляет с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». За 31 декабря 2016 г. величина операционного риска составила 420 304 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 г.: 403 499 тыс. руб.).

Величина доходов (чистых процентных и непоцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска за 31 декабря 2016 г. составила 8 406 077 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 г.: 8 069 973 тыс. руб.).

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемого в соответствии с инструкциями Банка России. Значения нормативов Н1.0, Н 1.1 и Н 1.2 с учетом размера операционного риска находятся в допустимых пределах, что свидетельствует об оптимальном уровне операционного риска в Банке.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный метод, рекомендованный Базельским комитетом.

Отчет по операционным рискам (в т.ч. правовым рискам) ежеквартально предоставляется на рассмотрение Совету директоров Банка.

6.5 Информация о риске инвестиций в долговые инструменты

Ниже приведены сведения об инвестициях в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток), за 2016 и 2015 гг. в тыс. руб.:

	2016 г.	2015 г.
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток) всего	310 399	396 236
из них:		
облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	310 399	193 055
облигации прочих эмитентов	-	203 181

Инвестиции в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток), номинированы в валюте РФ.

Для выявления и оценки факторов процентного риска Банк осуществляет оценку чувствительности чистого процентного дохода, планируемого к получению от владения ценными бумагами (в части ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), на основе анализа отклонения значения ставки MOSPRIME. Чувствительность чистого процентного дохода представляет собой влияние обоснованно возможных изменений процентных ставок на справедливую стоимость ценных бумаг за один год, на основе стандартного отклонения изменения значения ставки MOSPRIME за период 1 год.

6.6 Информация о риске инвестиций в долевыe инструменты, не входящие в торговый портфель

К инвестициям в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, относятся инвестиции в доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах.

Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги – это риск уменьшения справедливой стоимости акций (долевых инструментов) вследствие изменения цен на акции (долевые инструменты). Риск инвестиций возникает по вложениям Банка в акции (долевые инструменты), не предназначенные для торговли (инвестиционный портфель). Поскольку Банк владеет незначительным по объему портфелем долевыx ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на отчетную дату подверженность данному риску незначительна.

6.7 Процентный риск банковского портфеля

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Ниже приведены сведения об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок за 31 декабря 2016 г. и за 31 декабря 2015 г. по данным формы отчета 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»:

	2016 г.	2015 г.
Балансовые активы:		
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 867 930	122 351
Ссудная задолженность всего, из них:	19 725 537	19 019 263
кредитных организаций	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.	12 840 222	11 930 969
физических лиц	6 885 315	7 088 294
Вложения в долговые обязательства	594 651	800 778
Балансовые пассивы:		
Межбанковские ссуды, депозиты	425 385	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, из них:	9 007 801	9 496 463
вклады (депозиты) физических лиц	5 954 937	6 927 673
Выпущенные долговые обязательства	39 223	65 036
Источники собственных средств (капитала)	-	3 949

Ниже приведено изменение чистого процентного дохода с учетом повышения/снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов

	2016г.			2015г.		
	сумма в тыс.руб.	в %-х от прибыли до налогообложения по форме 0409102	в %-х от капитала	сумма в тыс.руб.	в %-х от прибыли до налогообложения по форме 0409102	в %-х от капитала
Российский рубль	119 219	12.7%	2.1%	83 312	8.0%	1.7%
Доллар США	-5 521	-0.6%	-0.1%	- 53 806	-5.1%	-1.1%
В целом по своду валют	109 799	11.7%	1.9%	23 950	2.3%	0.5%

Оценка процентного риска проводится ежеквартально с допущением сдвига уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов.

6.8 Информация о риске ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Система управления риском ликвидности Банка состоит из:

- **Совета директоров** – в части определения стратегии Банка на долгосрочный период;
- **Правления Банка** – в части принятия стратегических решений, в том числе утверждения Финансового плана на текущий год;
- **КУАП** – в части рассмотрения вопросов о состоянии текущей и срочной ликвидности и принятию решений по комплексу мероприятий по ее поддержанию в целях недопущения потери ликвидности Банка, утверждения лимитов ликвидности;

- **Департамент казначейства** – в части осуществления текущего контроля и управления краткосрочной и долгосрочной ликвидностью, а также формирования предложений по методологии и лимитам при управлении ликвидностью;
- **ПЭУ Департамента казначейства** – в части формирования предложений по Финансовому плану Банка и контроля исполнения прогнозных значений нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- **Департамент по контролю за рисками** – в части проведения независимого анализа эффективности управления риском ликвидности Банка;
- **СВА** – последующий контроль соблюдения подразделениями Банка процедур управления ликвидностью.

Система обеспечивает сочетание единоначалия и коллегиальности, планомерности и оперативности процесса непрерывного управления ликвидностью в Банке, а также наличие обратных связей для контроля эффективности управляющих взаимодействий.

В управлении ликвидностью выделяются три уровня: формирование стратегических решений, оперативное управление активами и пассивами, контроль состояния ликвидности.

Формирование стратегических решений.

На основании утвержденных Советом директоров и Правлением Банка прогнозных значений финансовых показателей Банка формируется сводный финансовый план развития Банка на год в разбивке по кварталам и полугодиям. На этапе формирования финансовых планов оценивается ликвидность на основе плановой структуры активов и пассивов по срокам.

Оперативное управление ликвидностью

Оперативное управление ликвидностью Банка осуществляется Департаментом казначейства на ежедневной основе путем поддержания оптимальной структуры активов и обязательств по суммам и срокам. На ежемесячной основе КУАП информируется о:

- динамике структуры баланса Банка по срокам до погашения;
- состоянии отдельных портфелей активов и пассивов Банка;
- состоянии ликвидности Банка и филиалов;
- прогнозах по структуре баланса на следующий месяц с рекомендациями по ее улучшению.

Контроль соблюдения процедур управления ликвидностью.

Департамент по контролю за рисками периодически (не реже 1 раза в квартал) проводит анализ уровня управления риском ликвидности, определяет качество и адекватность мероприятий, осуществляемых подразделениями, участвующими в управлении риском ликвидности. Результаты анализа предоставляются Правлению Банка для оценки эффективности управления риском ликвидности.

Последующий контроль соблюдения подразделениями Банка процедур управления ликвидностью и выполнения решений органов управления Банка, требований Банка России осуществляется СВА в рамках предоставленных полномочий.

Факторы, влияющие на банковскую ликвидность

На ликвидность оказывает влияние ряд факторов, которые следует разделить на внешние и внутренние по отношению к Банку.

Основные внешние факторы:

- а) резкие изменения в экономической и политической ситуации в стране приводящие к оттоку капитала из Банка, недоверию на финансовом рынке, резким колебаниям цены на активы и пассивы и т. д.;
- б) структура банковской системы и стабильность её функционирования;
- в) состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг.

Внутренние факторы:

- а) качество ресурсной базы банка;
- б) качество инвестиций в долговые обязательства, ценные бумаги, МБК и др.;
- в) уровень менеджмента;
- г) функциональная структура управления, предусматривающая возможность надлежащего контроля, исполнения установленных лимитов, соблюдения рекомендаций Управления денежных ресурсов и др.

Различные факторы влияют на состояние ликвидности Банка в комплексе. Поскольку внешние факторы не поддаются влиянию со стороны Банка, основным направлением действий Банка является воздействие на внутренние факторы с целью снижения рисков ликвидности.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за

соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. За 31 декабря 2016 г. фактическое значение Н2 составило 212,4% (за 31 декабря 2015 г.: 271,3%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. За 31 декабря 2016 г. фактическое значение Н3 составило 425,9% (за 31 декабря 2015 г.: 514,5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. За 31 декабря 2016 г. фактическое значение Н4 составило 30,0% (за 31 декабря 2015 г.: 23,3%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Управление денежных ресурсов. Управление денежных ресурсов обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках, краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг и прочих межбанковских инструментов, а также регулирует установленные лимиты на краткосрочные вложения в кредиты (сроком до 30 дней), для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Методы управления банковской ликвидностью

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует совокупность следующих методов:

- метод прогнозирования потоков денежных средств – для оценки и анализа риска потери мгновенной ликвидности;
- метод управления разрывами в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ) – для оценки и анализа риска потери срочной ликвидности.

Ежедневный отчет о движении денежных средств основан на сведениях о предстоящих платежах и поступлениях из структурных подразделений.

Метод управления разрывами в сроках погашения требований и обязательств (GAP – анализ) заключается в составлении таблицы разрывов активов и пассивов по срокам погашения. Разрыв ликвидности на определенном сроке рассчитывается как разность между активами, погашение которых приходится на данный срок, и пассивами, возврат которых приходится на данный срок. Суммы, полученные в строке «разрыв ликвидности» представляют в абсолютном выражении информацию о соответствии или несоответствии объемов ресурсов и вложений на конкретном сроке.

Отчет о разрывах денежных потоков в разрезе валют формируется ежедневно.

При управлении структурой баланса анализируются отклонения избытка (дефицита) ликвидности, как в отдельных группах срочности, так и с нарастающим итогом. Показатель избытка (дефицита) ликвидности определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам гашения. Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что Банк может выполнить свои обязательства в данной временной группе, отрицательное значение (дефицит ликвидности) – сумму обязательств в данной временной группе, не покрытых активами Банка. Показатель дефицита ликвидности отражается со знаком «минус».

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности КУАП устанавливает лимиты на предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. При анализе отчета сравниваются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, установленные КУАП, с фактически сложившимися значениями. В случае превышения предельных значений КУАПом незамедлительно рассматривается план мероприятий по нормализации ситуации.

При анализе отчета в первую очередь выявляются отрицательные значения. Приоритетным инструментом регулирования таких разрывов является привлечение дополнительных денежных средств. В случае невозможности проведения корректировок, или в ситуациях, когда они могут повлечь значительное ухудшение показателей доходности или ликвидности, КУАП рассматривает вопрос по регулированию ситуации.

Во вторую очередь выявляются отрицательные значения по отдельным временным группам. При положительном накопительном разрыве отрицательное отклонение по отдельной временной группе свидетельствует о возможности удлинения по срокам активов предыдущих временных групп. В случае, если при анализе ликвидности у Банка образовался избыток ликвидности по определенному сроку погашения, то определяются возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности. При расчете избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения анализируются требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности, и по возможности реструктурируются требования/обязательства в целях исключения потери ликвидности и максимизации финансового результата.

С целью контроля анализа состояния ликвидности Управлением по контролю за рисками ежеквартально проводится стресс-тестирование с использованием двух сценариев:

- сценарий кризиса самого банка;

- общий сценарий рыночного кризиса.

По результатам стресс-тестирования в 2016 году показатель стрессовой устойчивости Банка признан, как удовлетворительный. Дополнительно, стресс-тестирование ликвидности Банком проводится в рамках комплексного стресс-тестирования с расчетом потребности капитала на покрытие риска ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения в соответствии с условиями договоров. 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.

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства	2 980 686	-	-	-	-	-	2 980 686
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	602 852	-	-	-	-	233 032	835 884
<i>Из них обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	-	-	-	-	-	233 032	233 032
Средства в кредитных организациях	2 954 150	-	-	-	-	-	2 954 150
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	310 399	-	-	-	-	-	310 399
Чистая ссудная задолженность	1 760 056	724 743	3 503 390	9 589 585	2 597 943	-	18 175 717
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4 029	4 029
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	588 823	-	-	588 823
Требования по текущему налогу на прибыль	2 015	-	-	-	-	-	2 015
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	73 614	73 614
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 109 361	1 109 361
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	1 897	1 897
Прочие активы	295 277	-	-	-	-	-	295 277
Итого активы	8 905 435	724 743	3 503 390	10 178 408	2 597 943	1 421 933	27 331 852
Обязательства							
Средства кредитных организаций	18 982	-	-	-	279 001	-	297 983
Средства клиентов	14 830 835	4 135 572	1 587 701	447 314	425 064	-	21 426 486
<i>Из них вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>5 764 083</i>	<i>2 580 799</i>	<i>1 573 228</i>	<i>192 102</i>	<i>31 069</i>	-	<i>10 141 281</i>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	22 010	-	13 345	-	-	35 355
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 763	-	-	-	-	-	4 763
Прочие обязательства	129 165	262 758	23 563	30 719	2 219	-	448 424
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	103 948	-	-	-	-	-	103 948
Собственные средства	5 014 893	-	-	-	-	-	5 014 893
Итого пассивы	20 102 586	4 420 340	1 611 264	491 378	706 284	-	27 331 852
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(11 197 151)	(3 695 597)	1 892 126	9 687 030	1 891 659	1 421 933	-

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам за 31 декабря 2015 г.:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства	4 362 911	–	–	–	–	–	4 362 911
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 139 890	–	–	–	–	149 405	1 289 295
<i>Из них обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	–	–	–	–	–	149 405	149 405
Средства в кредитных организациях	1 629 920	–	–	–	–	–	1 629 920
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	396 236	–	–	–	–	–	396 236
Чистая ссудная задолженность	2 461 384	2 751 849	4 848 435	5 148 085	2 058 129	–	17 267 882
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	5 049	5 049
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	199 187	294 895	297 067	–	791 149
Требования по текущему налогу на прибыль	4 966	–	–	–	–	–	4 966
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	–	–	–	–	–	1 149 421	1 149 421
Прочие активы	267 708	4 260	–	–	–	–	271 968
Итого активы	10 263 015	2 756 109	5 047 622	5 442 980	2 355 196	1 303 875	27 168 797
Обязательства							
Средства кредитных организаций	223 651	–	–	–	–	–	223 651
Средства клиентов	14 554 791	5 509 344	1 154 675	280 537	429 655	–	21 929 002
<i>Из них вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>5 196 015</i>	<i>3 803 545</i>	<i>1 130 038</i>	<i>280 428</i>	<i>29 655</i>	<i>–</i>	10 439 681
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	23 810	40 930	–	–	–	64 740
Требования по текущему налогу на прибыль	158 136	–	–	–	–	–	158 136
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	–	–	8 937	8 937
Прочие обязательства	234 648	131 521	9 701	1 881	206	–	377 957
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	43 800	–	–	–	–	–	43 800
Собственные средства	4 362 574	–	–	–	–	–	4 362 574
Итого пассивы	19 577 600	5 664 675	1 205 306	282 418	429 861	8 937	27 168 797
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(9 314 585)	(2 908 566)	3 842 316	5 160 562	1 925 335	1 294 938	–

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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 его рисков в случае изменения процентных ставок и курсов.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в

течение определенного отрезка времени. В таблицах выше показан существенный дефицит в периоде до одного года. Банком привлечены значительные средства от предыдущего акционера, а также связанных с ним сторон на финансирование кредитных операций. Изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Учитывая давнее и долгосрочное деловое сотрудничество с предыдущим акционером, а также со связанными с ним компаниями, руководство Банка считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости возврата этих средств Банка получит заблаговременное уведомление, что позволит реализовать ликвидные активы для осуществления необходимых выплат. Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Кроме того Банк имеет возможность привлечения ломбардных кредитов Банка России и краткосрочных пассивов на межбанковском рынке.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами фактически. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов 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.

Классификация активов

Банковские активы делятся на две группы по степени ликвидности и портфельные активы.

Актив 1 группы ликвидности - главный источник ликвидности Банка. В роли активов 1 группы ликвидности выступают средства на корсчете в Банке России, на корсчетах в других коммерческих банках, на биржах, денежные средства в кассе.

Актив 2 группы ликвидности - высоколиквидные доходные активы, которые с минимальной задержкой и незначительным риском потерь можно реализовать в наличные средства. К ним относятся активы, которые составляют портфель высоколиквидных котированных ценных бумаг, ценных бумаг входящих в ломбардный список Банка России, а также кредиты до востребования и сроком до 30 дней.

План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

В случае недостатка ликвидности денежных средств для расчетов составляется план мероприятий по восстановлению ликвидности. В план могут быть включенные следующие действия:

- привлечение средств на межбанковском рынке,
- заключение сделки SWAP на ПАО «Московская биржа» sell/buy,
- финансирование от Банка России.

В случае возникновения кризисов ликвидности возможными составляющими Плана действий по их преодолению являются:

Увеличение уставного капитала (при кризисе долгосрочной ликвидности);

Получение субординированных займов (кредитов);

Реструктуризация обязательств;

Привлечение в большей степени долгосрочных депозитов, межбанковских кредитов, выпуск векселей банка, иных пассивов;

Приостановление среднесрочного и долгосрочного кредитования на срок до момента восстановления ликвидности;

Реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;

Сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих.

На случай избытка ликвидности возможными составляющими плана действий являются:

Увеличение лимитов на активные операции и/или уменьшение объемов на пассивные операции в рамках финансового плана;

Размещение в инструменты финансового рынка (при избытке краткосрочной ликвидности);

Снижение базовых ставок привлечения пассивов, в том числе до уровня ниже рыночного;

Досрочное погашение обязательств.

6.9 Информация по управлению капиталом

В целях управления рисками и капиталом Банком проводится комплексное стресс-тестирование на ежеквартальной основе.

Банк проводит комплексное стресс-тестирование в отношении значимых рисков:

- операционного риска;
- рыночного риска;
- кредитного риска (вместе с риском концентрации);
- процентного риска банковского портфеля;
- риска ликвидности (вместе с риском концентрации).

Основными задачами комплексного стресс-тестирования являются:

- анализ чувствительности Банка по отношению к значимым рискам;
- идентификация факторов рисков, несущих наибольшую угрозу устойчивости Банка, его деловой репутации;

- оценка возможных финансовых потерь Банка в случае возникновения исключительных, но возможных негативных событий для Банка;
- оценка достаточности капитала на покрытие значимых рисков на случай наступления событий предусмотренных сценариями комплексного стресс-тестирования;
- оценка возможного дефицита объема собственных средств (капитала), недостающих Банку для соблюдения минимального значения норматива достаточности капитала после стресса;
- информирование органов управления Банка о возможных финансовых, репутационных потерях, потерях в виде нарушения непрерывности деятельности Банка;
- формирование комплекса мер по управлению рисками на случаи реализации стресс-факторов в целях предотвращения нарушения непрерывности деятельности Банка.

По результатам комплексного стресс-тестирования определяется потребность в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков при реализации сценариев.

Решение о признании в качестве выплат в пользу акционеров (участников) дивидендов по акциям общества в течение отчетного периода не принималось.

Кумулятивные привилегированные акции у Банка отсутствуют.

7. Информация о сделках по уступке прав требования

Основная задача, решаемая Банком при совершении сделок по уступке прав требований - это возврат денежных средств, ранее предоставленных заемщику в рамках кредитного договора и не погашенных им в сроки, установленные кредитным договором, а также плат, подлежащих уплате заемщиком за использование денежных средств согласно кредитному договору.

Степень, в которой данная деятельность позволяет передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам обусловлена правом Банка воспользоваться статьей кредитного договора, оговаривающей возможность и условия передачи прав и обязанностей кредитора третьему лицу.

Доля переданного Банком кредитного риска (доля участия в риске) определяется уровнем проблем, возникших у заемщика с исполнением обязательств по кредитному договору за счет первичных источников гашения, и возможностью взыскания долга за счет реализации имущества, полученного в обеспечение кредитного договора, и взыскания долгов с поручителей за заемщика.

Риски, которым подвергается Банк при осуществлении сделок по переуступке прав требования по выданным кредитам, соответствуют рискам по операциям кредитования.

Виды рисков, которым подвергается Банк в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований: при проведении операций уступки прав требования возникает:

- риск непризнания убытка от переуступки права требования долга по кредитам, обеспеченным залогом (поручительством), при наличии на момент реализации решения суда об обращении взыскания на заложенное имущество заемщика;
- риск непризнания убытка от переуступки права требования долга по кредитам, обеспеченным залогом (поручительством), при отсутствии со стороны банка мер, направленных на реализацию предмета залога по кредитному договору.

В течение 2016 года Банком заключены договоры по уступке прав требования по кредитам на общую сумму 15 920 тыс. рублей (2015 г.: 82 723 тыс. руб.). При осуществлении вышеуказанных сделок по уступке прав требования Банк передал кредитный риск в полном объеме.

Убытки, понесенные Банком в связи с осуществлением в 2016 году операций по уступке прав требований, составили 413 тыс. руб. (в 2015 году – 3 318 тыс. руб.).

Ниже представлена балансовая стоимость непогашенных требований по договорам по уступке прав требований за 31 декабря 2016 г. в тыс. руб.:

<i>Вид актива</i>	<i>Сумма требований</i>	<i>Фактический резерв</i>
Юридические лица	4 938	4 938
Физические лица	402	402
Всего	5 340	5 340

Ниже представлена балансовая стоимость непогашенных требований по договорам по уступке прав требований за 31 декабря 2015 г. в тыс. руб.:

<i>Вид актива</i>	<i>Сумма требований</i>	<i>Фактический резерв</i>
Юридические лица	22 968	18 708
Всего	22 968	18 708

Уменьшение суммы требований за 31 декабря 2016 г. по сравнению с 31 декабря 2015 г. связано с погашением в течение 2016 года части задолженности по договорам уступки прав требования.

В отчетном периоде, в целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи с проведением сделок по уступке прав требований, не применялись рейтинги рейтинговых агентств.

В течение 2016 года и в 2015 году сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами Банком не осуществлялись и не планируются в следующем отчетном периоде.

Сделки по уступке прав требования отражаются в учете Банка в соответствии с требованиями Банка России и не имеют особенностей, требующих отражения в Положении по учетной политике Банка.

8. Информация об операциях со связанными сторонами

8.1 Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими связанными сторонами, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

По состоянию за 31 декабря 2015 г. и за три месяца по 30 марта 2016 г. прочие связанные стороны представлены компаниями Группы ПАО «Нефтяная компания «Роснефть».

30 марта 2016 г., в результате совершения сделки по продаже акций, Банк «ВБРР» (АО) перестал быть акционером ПАО «Дальневосточный банк», фактической материнской компанией Банка стала АО «Инвестиционная компания «РЕГИОН». В прочие связанные стороны включены дочерние и ассоциированные компании фактической материнской компании.

Активные операции со связанными сторонами

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами:

	2016 г.	2015 г.
	Акционеры	Акционеры
Средства в кредитных организациях на 1 января, учтено в составе стр. 3 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов	767 267	360 713
Средства в кредитных организациях, размещенные в течение отчетного периода	34 894 819	129 745 156
Средства в кредитных организациях, погашенные в течение отчетного периода	(34 847 775)	(129 338 602)
Изменение списка связанных сторон	(814 311)	
Средства в кредитных организациях на конец отчетного периода, учтено в составе стр. 3 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов	-	767 267
	2016 г.	2015 г.
	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
Прочие активы		
Расчеты по брокерским договорам на начало отчетного периода января, учтено в составе стр.12 ф.0409806	-	-
Погашено средств по брокерским договорам	1 152 460	
Предоставлено средств по брокерским договорам	(1 152 460)	-
Расчеты по брокерским договорам на конец отчетного периода	-	-

Ниже указаны вложения Банка в паи паевого инвестиционного фонда ЗПИФ «Производственный капитал», находящегося под управлением связанных сторон:

	2016 г.	2015 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие связанные стороны	
Вложения в паи инвестиционных фондов на начало отчетного периода, учтено в составе стр.6 ф.0409806	-	-
Изменение списка связанных сторон	62 885	-
Вложения в паи инвестиционных фондов на конец отчетного периода	62 885	-
За вычетом: резерва на возможные потери на конец отчетного периода	(62 885)	-
Вложения в паи инвестиционных фондов на конец отчетного периода, учтено в составе стр.6 ф.0409806	-	-

Ниже указаны остатки на конец года и объемы предоставленных ссуд связанным сторонам:

	2016 г.		2015 г.	
	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты на начало отчетного периода, учтено в составе стр.5 ф.0409806 с учетом начисленных процентов	3 862	925 737	9 729	915 078
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	7 596	15 131	6 440	601 999
Погашение кредитов в течение отчетного периода	(6 719)	(189 554)	(10 414)	(952 414)
Переоценка средств в иностранной валюте	-	(16 591)	-	155 355
Изменение списка связанных сторон	(1 366)	(734 723)	(1 893)	205 719
Кредиты, не погашенные на конец отчетного периода с учетом начисленных процентов	3 373	-	3 862	925 737
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	201 231
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного периода	(2 565)	-	(1 358)	(246 698)
в т.ч. резерв по просроченной задолженности	-	-	-	(201 231)
Кредиты, не погашенные на конец отчетного периода с учетом начисленных процентов	808	-	2 504	679 039

В течение 2016 года и в 2015 году Банк не производил списание безнадежной задолженности за счет сформированного резерва.

	2016 г.	2015 г.
Сделки РЕПО	Прочие связанные стороны	
Сделки РЕПО на начало отчетного периода, учтено в составе стр.5 ф.0409806 с учетом начисленных процентов	-	-
Денежные средства, полученные по договору РЕПО в течение отчетного периода	1 132 460	-
Погашение задолженности по договору РЕПО в течение отчетного периода	(1 132 460)	-
Сделки РЕПО на конец отчетного периода, учтено в составе стр.5 ф.0409806 с учетом начисленных процентов	-	-

Пассивные операции со связанными сторонами

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами:

	2016 г.			2015 г.		
	Акционеры	Основной управлен-ческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Основной управлен-ческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства клиентов на 1 января, учтено в составе стр. 16 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов	223 652	61 397	2 273 200	223 477	41 383	2 726 203
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	321	848 817	78 069 465	-	566 880	337 577 175
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	(223 250)	(834 387)	(78 160 638)	-	(545 635)	(338 016 299)
Переоценка средств в иностранной валюте	-	-	(111 620 2 070 400)	175	-	316 101
Изменение списка связанных сторон	(723)	9 598)	-	(1 231)	(329 980)
Средства клиентов на конец отчетного периода, учтено в составе стр. 16 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов	-	85 425	7	223 652	61 397	2 273 200
Гарантии полученные	-	-	-	-	-	30 447

Субординированные кредиты:

	2016 г.	2015 г.
	Прочие связанные стороны	
Субординированные кредиты на 01 января, учтено в составе стр. 16 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов	400 000	400 000
Субординированные кредиты, полученные в течение отчетного периода	274 706	10 090
Субординированные кредиты, погашенные в течение отчетного периода	(14 013)	(10 090)
Изменение списка связанных сторон	(403 466)	-
Субординированные кредиты на конец отчетного периода, учтено в составе стр. 16 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов	257 227	400 000

8.2 Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2016 г.				2015 г.			
	Акционеры	Основной управлен-ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Акционеры	Основной управлен-ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	-	302	15 131	15 433	-	638	45 768	48 406
Процентные доходы от сделок РЕПО	-	-	453	453	-	-	-	-
Процентные доходы от средств в кредитных организациях	411	-	-	411	2 000	-	-	2 000
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	-	(675)	(8 063)	(8 738)	-	(1 080)	(10 150)	(11 230)
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	(5 868)	(5 868)
Процентные расходы по субординированным займам	-	-	(24 706)	(24 706)	-	-	(40 920)	(40 920)
(Создание)/восстановление резервов под обесценение кредитов	-	(1 207)	246 698	245 491	-	4 052	(246 657)	(242 605)
Комиссионные доходы	11 612	-	44 558	56 170	43 098	-	160 145	203 243
Комиссионные расходы	(66 508)	-	(1 566)	(68 074)	(228 319)	-	(5 731)	(234 050)
Операционные доходы	-	-	-	-	-	-	5 722	5 722

Выплаты вознаграждения (включая отчисления на социальное обеспечение) основному управленческому персоналу Банка в 2016 году составили 81 109 тыс. руб. (в 2015 г.: 75 569 тыс. руб.)

До 30 марта 2016 г. Банк признавался компанией, связанной с государством, по причине того, что Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, контролирует деятельность ПАО «НК «Роснефть». ПАО «НК «Роснефть» является материнской компанией Банка «ВБРР» (АО) и соответственно до 30 марта 2016 г. являлась фактической материнской компанией Банка.

В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с организациями, связанными с государством за 31 декабря 2015 г.:

Чистая ссудная задолженность

Кредитная организация	Тип операции	2015 г.
ПАО «Московская биржа»	Средства в расчетах	1 874 572

Средства в кредитных организациях

Кредитная организация	Тип операции	2015 г.
Банк России	Остатки средств на текущих счетах	1 139 890
Банк России	Обязательные резервы	149 405
		1 289 295

Банк предоставляет кредиты предприятиям, связанным с государством, обслуживает их текущие счета и привлекает их средства в депозиты (список операций с клиентами не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях. В таблицах ниже указаны остатки по наиболее существенным операциям с государственными органами и предприятиями, связанными с государством, за 31 декабря 2015 г.:

Заемщик	Отрасль экономики	2015 г.
Клиент 1	Государственные и муниципальные органы власти	100 000
Клиент 2	Коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности	-
Клиент 3	Государственные и муниципальные органы власти	130 000
Клиент 4	Государственные и муниципальные органы власти	400 000
Клиент 5	Государственные и муниципальные органы власти	300 000
Клиент 6	Государственные и муниципальные органы власти	200 000
Итого кредиты клиентам		1 130 000

По состоянию за 31 декабря 2015 г. вложения Банка в долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов РФ, муниципальными органами власти и предприятиями, связанными с государством, представлены ниже:

	2015 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	
Корпоративные облигации	203 181
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	193 055
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	791 149

С 30 марта 2016 г., в связи с продажей Банком «ВБРР» (АО) акций ПАО «Дальневосточный банк», Банк не является компанией, связанной с государством.

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Решение об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, принимается Советом директоров или общим собранием акционеров.

Совет директоров вправе принимать решение об одобрении сделки в случае, если сумма сделки (нескольких взаимосвязанных сделок) составляет менее 2 процентов балансовой стоимости активов общества по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, а также, если на основе этой сделки осуществляется размещение или реализация обществом обыкновенных акций либо размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, в количестве, менее указанного в пункте 4 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

В случае, если все члены совета директоров Банка признаются заинтересованными лицами и (или) не являются независимыми директорами, сделка может быть одобрена решением общего собрания акционеров.

9. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился).

Ключевым показателем системы оплаты труда Банка является её соответствие характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Целью системы оплаты труда является:

- стимулирования достижения работниками наилучших результатов по выполнению бизнес-плана и финансовых планов ПАО «Дальневосточный банк»;
- привлечения, удержания и мотивации высококвалифицированного персонала;
- обеспечения соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В 2016 году оплата труда производилась в соответствии с:

- Положением ПАО «Дальневосточный банк» «Политика оплаты труда работников»;
- Положением ПАО «Дальневосточный банк» «О порядке оплаты труда работников»;
- Положением ПАО «Дальневосточный банк» «О годовом премировании президента, руководителей верхнего звена и других работников, принимающих риски»;
- Положением ПАО «Дальневосточный банк» «О годовом премировании работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками».

В течение 2016 года система оплаты труда не пересматривалась.

Система оплаты труда, действующая в Банке, применяется для всех сотрудников Банка, включая филиалы.

Осуществление контроля за разработкой и функционированием системы выплаты вознаграждений и ее соответствием деловой культуре Банка, долгосрочной стратегии бизнеса и управления рисками, характеру и масштабу совершаемых операций, достигнутым результатам, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также требованиям законодательства Российской Федерации входит в компетенцию Комитета Совета директоров ПАО «Дальневосточный банк» по кадрам (назначениям) и вознаграждениям.

Члены Комитета избираются Советом директоров в количестве трех человек.

Персональный состав Комитета за 31 декабря 2016 г.:

Андрианов Владимир Александрович – член Совета директоров ПАО «Дальневосточный банк»;

Дорошко Вячеслав Витальевич – член Совета директоров ПАО «Дальневосточный банк»;

Фадеев Александр Анатольевич – член Совета директоров ПАО «Дальневосточный банк».

Компетенции Комитета:

- В сфере обеспечения привлечения к управлению Банком квалифицированных специалистов и создание необходимых стимулов для их успешной работы посредством предоставления Совету директоров Банка рекомендаций по кандидатурам для избрания в исполнительные органы Банка.
- В сфере оценки эффективности деятельности органов управления Банка:
 - Осуществление контроля за разработкой и функционированием системы выплаты вознаграждений и ее соответствием деловой культуре Банка, долгосрочной стратегии бизнеса и управления рисками, характеру и масштабу совершаемых операций, достигнутым результатам, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также требованиям законодательства Российской Федерации.
 - Рассмотрение не реже одного раза в год предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены функции по мониторингу системы оплаты труда.
 - Рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора и/или отчетов Службы внутреннего аудита ПАО «Дальневосточный банк») и информацию комитета по управлению рисками (при его наличии и/или наличии соответствующей компетенции).
 - Осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с локальными нормативными и иными внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда и принятие решений по данному вопросу.
- В области обеспечения совершенствования системы вознаграждения и мотивации работников Банка:
 - Выработка в рамках разработки внутренних документов Банка критериев определения размеров вознаграждения членам исполнительных органов Банка, иным руководителям (работникам) Банка, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, а также работникам подразделений, осуществляющий внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений.
 - Предварительное рассмотрение и вынесение на утверждение Советом директоров размера фонда оплаты труда.

- В области рассмотрения локальных нормативных и иных внутренних документов, устанавливающих порядок оплаты труда работников Банка, выработка рекомендаций Совету директоров по их утверждению:
 - Предварительное рассмотрение разработанных Банком внутренних документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) членов коллегиального исполнительного органа, руководителям (работникам) Банка, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (подразделения, осуществляющие управление рисками).
 - Предварительное рассмотрение разработанных Банком внутренних документов, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления работникам Общества, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, а так же осуществляющим управление рисками (фиксированная часть оплаты труда), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда).
 - Рассмотрение не реже одного раза в календарный год вопросов о сохранении или пересмотре внутренних документов Банка, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда), в зависимости от изменений условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков, а также ситуации на рынке труда.
- Выработка и представление рекомендаций (заключений) Совету директоров по другим вопросам в соответствии с поручением Председателя Совета директоров.

В течение отчетного периода проведено одно Заседание Комитета (протокол №1 от 14.10.2016 г.).

Вознаграждения членам Комитета в течение отчетного периода не выплачивались.

В третьем квартале 2016г. проведена независимая оценка системы оплаты труда Службой внутреннего аудита «Оценка системы оплаты труда на соответствие требованиям Банка России» (аудиторский отчет ВЛ 1716 ПЛ от 19.08.2016 г.).

Оценка проведена главными аудиторами Службы внутреннего аудита: Кринжаловой Т.В. (является руководителем службы) и Кожиной Н.И.

По результатам проведенной Службой внутреннего аудита оценки предложения о совершенствовании системы оплаты труда отсутствовали. При этом были даны рекомендации по уточнению отдельных положений локальных нормативных документов, устанавливающих систему оплаты труда в ПАО «Дальневосточный банк». Актуализированные локальные нормативные документы одобрены Комитетом по кадрам и вознаграждениям (протокол №1 от 14.10.2016 г.) и утверждены Советом директоров (протокол №14 от 19.10.2016 г.).

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда, предполагающая выплату фиксированной и нефиксированной части оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда - оклады (должностные оклады), компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда - компенсационные и стимулирующие (премиальные) выплаты, связанные с результатами деятельности работников, основанными на оценке достижения подразделениями Банка показателей эффективности труда (КПЭ/РЦ), позволяющих учитывать все значимые для Банка риски: кредитный, рыночный, операционный, процентный риск банковского портфеля и риск ликвидности».

Ключевые показатели эффективности деятельности (КПЭ) – показатели, сформированные на основе стратегии и бизнес-плана ПАО «Дальневосточный банк», а также задач на отчетный год, с помощью которых количественно оценивается эффективность профильной деятельности работников, принимающих риски и корректируется расчетный фонд премирования в зависимости от процента их выполнения.

Рабочая цель (РЦ) – нефинансовые ключевые показатели эффективности, качественные цели с описанием конкретного результата, достижение которой необходимо для повышения эффективности деятельности Банка и для его развития.

Ключевые показатели эффективности деятельности/рабочие цели на отчетный год устанавливаются для подразделений и сотрудников Банка в зависимости от их участия в достижении целей стратегии Банка, повышении эффективности деятельности Банка, получении финансового результата Банка, принятии рисков, управлении рисками, во внутреннем контроле.

В целях премирования для расчёта премиального фонда по каждому коллективному и индивидуальному показателю устанавливаются целевые планки «порог» и «план» в соответствии с уровнем принимаемых рисков.

На величину годовой премии влияет нормативный размер годовой премии, коэффициент выполнения индивидуальных и/или коллективных показателей.

При выплате вознаграждений за отчетный период (год) фактические количественные показатели за отчетный период сравниваются с целевыми планками, утвержденными Советом директоров. Определяются коэффициенты выполнения показателей и процент снижения/увеличения/переноса/отмены выплат вознаграждений.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Целевые значения показателей для Банка в целом устанавливает Совет директоров. При определении общего размера нефиксированной части оплаты труда могут использоваться, в том числе следующие показатели.

количественные:

- агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик кредитной организации;
- отрицательная доходность вложений в акции кредитной организации за отчетный год;
- планируемая рентабельность капитала;
- планируемая рентабельность активов;
- прочие показатели.

качественные:

- независимые оценки финансовой устойчивости кредитной организации;
- изменение конкурентной позиции Банка на рынке;
- стабильность доходов в целом по кредитной организации, в том числе:
- по сравнению с предыдущими отчетными периодами;
- доля доходов от разовых операций в общей величине доходов кредитной организации.
- прочие показатели.

Текущие и будущие значимые риски, учитываемые при оплате труда, контролируются Банком на регулярной основе путем мониторинга вышеперечисленных количественных и качественных показателей.

Краткосрочные риски учитываются в рамках текущего премирования, так как данные риски отражаются в результатах текущего года. Среднесрочные и долгосрочные риски учитываются в рамках действующей в Банке Программы отложенной мотивации при годовом вознаграждении. Период отсрочки выплаты годового вознаграждения определяется исходя из временных диапазонов балансовых активов.

Для оценки среднесрочных и долгосрочных рисков в рамках Программы отложенной мотивации рассматриваются балансовые позиции (кредиты, гарантии, облигации инвестиционного портфеля), срок возврата которых превышает 12 месяцев.

На величину годовой премии влияет нормативный размер годовой премии, коэффициент выполнения индивидуальных и/или коллективных показателей. Часть годовой премии определяется в соответствии с Программой отложенной мотивации. Размер годового вознаграждения к выплате и его отсрочке корректируется исходя из количественных и качественных показателей, предусмотренных Программой отложенной мотивации. В качестве количественных показателей рассматриваются доли погашенных и остающихся балансовых активов. Качественные показатели определяются исходя из признания балансовых активов проблемными. При условии признания балансового актива проблемным вознаграждение не выплачивается. Не реже одного раза в календарный год подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки годовых премий Работников, принимающих риски, и представляют их на рассмотрение Правлению Банка. Правление Банка оценивает целесообразность корректировки вознаграждения с учетом нереализованного риска, в т.ч. рассматривая возможность отсрочки выплаты нефиксированной части.

В отчетном 2016 году перечень показателей для определения размера вознаграждения не менялся.

Оценкой результатов работы Банка за 2016 год является выполнение бизнес плана, утвержденного Советом директоров по показателям: чистая прибыль, рентабельность капитала (ROE), окупаемость затрат (Cost-to-income).

В 2016 г. к нефиксированной части оплаты труда относятся следующие стимулирующие (премиальные) выплаты:

- ежемесячные премиальные выплаты за качественное и своевременное исполнение должностных обязанностей, соблюдение трудовой и исполнительской дисциплины для всех категорий работников, если в Трудовом договоре не указаны иные условия;
- разовые премиальные выплаты за высокие показатели эффективности работы, выполнение особо важных заданий, личный вклад в развитие Банка;
- премиальные выплаты по результатам работы за год, связанные с результатами деятельности работников, основанными на оценке достижения подразделениями Банка показателей эффективности труда.

При выплате нефиксированной части оплаты труда используется только денежная форма.

Система оплаты труда работников Подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из фиксированной и нефиксированной части.

Нефиксированная часть выплачивается с учетом мотивационных особенностей для Работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Расчет нефиксированной части оплаты труда - компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работников, основан на оценке достижения показателей эффективности труда (КПЭ/РЦ), позволяющих учитывать все значимые для Банка риски: кредитный, рыночный, операционный, процентный риск банковского портфеля и риск ликвидности.

При формировании предложений по КПЭ/РЦ подразделениями, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками, учитывается качество выполнения задач, определенных положениями о соответствующих подразделениях.

Для работников Подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть определяется на основании качественных показателей, независимо от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Для работников Подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть

оплаты труда составляет не более 50% от общего размера вознаграждений.

Фиксированная часть оплаты труда работников Подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, значительно больше 50% от общего размера вознаграждений.

Основными критериями оценки результатов работы членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков являются достижения ими показателей эффективности труда (КПЭ/РЦ).

Президенту Банка устанавливаются только Индивидуальные показатели эффективности деятельности. Они могут являться Коллективными показателями эффективности деятельности для Руководителей верхнего звена Банка и других работников, принимающих риски.

При установлении Индивидуальных показателей эффективности деятельности Руководителям верхнего звена Банка применяется принцип декомпозиции Индивидуальных показателей эффективности деятельности Президента Банка.

Индивидуальные показатели эффективности деятельности для других Работников, принимающих риски, определяются в зависимости от их задач на отчетный год в рамках работы в своем структурном подразделении, ориентированных на показатели эффективности курирующих Руководителей верхнего звена Банка.

Каждому Коллективному и Индивидуальному показателю устанавливаются Целевые планки «порог» и «план».

Составляющими целевых планок для РЦ являются показатели для достижения установленных результатов. В отдельных случаях для РЦ планка «порог» может не устанавливаться.

Для Президента Банка до 100% нормативной годовой премии может быть выплачено за фактически достигнутые значения Индивидуальных показателей эффективности деятельности.

Для Руководителей верхнего звена Банка и других работников, принимающих риски:

- до 60% нормативной годовой премии может быть выплачено за фактически достигнутые значения Индивидуальных показателей эффективности деятельности в отчетном году;

- до 40% нормативной годовой премии может быть выплачено за фактически достигнутые значения Коллективных показателей эффективности деятельности Банка.

Фактический размер вознаграждения рассчитывается исходя из нормативного размера годовой премии, коэффициента выполнения Индивидуальных и/или Коллективных показателей и в соответствии с процедурой Программы отложенной мотивации.

Корректировка размера выплат в случае низких показателей работы членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, осуществляется через коэффициент достижения показателя/цели. Если по всем установленным показателям не достигнута целевая планка порог годовая премия не выплачивается.

Оценка реализации рисков в соответствии с Программой отложенной мотивации осуществляется на протяжении 36 месяцев, следующих за отчетным годом. Возможность и сроки выплаты отложенного вознаграждения определяются с учетом требований Банка России, экономического содержания принимаемых рисков, а также с учетом Программы отложенной мотивации Банка.

В рамках Программы отложенной мотивации по окончании каждого отчетного года в целях выплаты отложенного по рискам вознаграждения Банк определяет его размер пропорционально доле выбывающих позиций (кредитов, траншей, выпусков, портфелей розничных кредитов) с учетом качества остающихся позиций. Основными показателями по отсрочке нефиксированной части оплаты труда являются доля погашенных балансовых активов и доля остающихся балансовых активов, не признанных проблемными. Использование указанных показателей по отсрочке нефиксированной части оплаты труда определяется длительностью принятых позиций и возможностью их перевода в проблемные, либо погашенные.

Решением Правления Банка может быть проведена аналитическая реклассификация активов (по сравнению с учетной) исходя из фактически принимаемых Банком рисков.

В рамках Программ отложенной мотивации за 2016 принимались балансовые позиции, несущие среднесрочные и долгосрочные риски: корпоративные кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, розничные кредиты и выданные гарантии. Иные балансовые позиции, несущие среднесрочные и долгосрочные риски, отсутствовали.

Информация о системе оплаты труда в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Количество работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков, определенных с учетом требований Инструкции ЦБ РФ №154-И от 17.06.2014 г. и получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:

	2016 г.	2015г.
	чел.	чел.
Работники, осуществляющие функции принятия рисков, в т.ч.:	38	38
<i>Члены исполнительных органов</i>	7	7
<i>Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков</i>	31	31

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков за 12 месяцев 2016 г. и за 12 месяцев 2015 г. указана равной в целях сопоставимости.

Фактическая реализация требований Инструкции ЦБ РФ №154-И от 17.06.2014 г. начата Банком с 01 января 2016 г.

В период 2016 г. и 2015 г. членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков не выплачивались:

- гарантированные премии,
- стимулирующие вознаграждения при приеме на работу,
- вознаграждения, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.

Ниже приведена информация об общем размере выплат членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков 2016 г. и 2015 г.:

	2016г.	2015г.
	Сумма выплат	Сумма выплат
1. Фиксированная часть	101 730	90 615
1.1. Вознаграждения, связанные с исполнением трудовых обязанностей	101 730	90 615
- <i>в денежной форме</i>	<i>101 730</i>	<i>90 615</i>
<i>члены исполнительных органов</i>	48 396	41 974
<i>иные работники, осуществляющие функции принятия рисков</i>	53 334	48 641
2. Нефиксированная часть	39 516	45 193
2.1. Стимулирующие выплаты	39 516	45 193
- <i>в денежной форме</i>	<i>39 516</i>	<i>45 193</i>
<i>члены исполнительных органов</i>	32 380	33 296
<i>иные работники, осуществляющие функции принятия рисков</i>	7 136	11 898
3. Гарантии и компенсации, не связанные с исполнением трудовых обязанностей	980	121
- <i>в денежной форме</i>	<i>932</i>	<i>85</i>
<i>члены исполнительных органов</i>	4	5
<i>иные работники, осуществляющие функции принятия рисков</i>	928	80
- <i>в натуральной форме</i>	<i>48</i>	<i>36</i>
<i>члены исполнительных органов</i>	12	12
<i>иные работники, осуществляющие функции принятия рисков</i>	36	24

Вознаграждения при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков представляют собой суммы компенсации неиспользованного отпуска, дополнительной компенсации за досрочное расторжение трудовых отношений на основании ст.180 ТК РФ, выходных пособий выплачиваемых в результате расторжения трудового договора на основании ст. 78 и п.2. ст.81 ТК РФ и составляют за 31 декабря 2016 г.: 7 384 тыс. руб., в т.ч. наиболее крупная выплата составила 5 727 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 г. выплаты не производились).

Удержание вознаграждения у членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки в период 2016г. и 2015г. не производилось.

Ниже приведена информация об общем размере невыплаченного отсроченного вознаграждения (в соответствии с требованиями Инструкции №154-И от 17.06.2014г.) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков за 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.:

	2016г.	2015г.
	Сумма вознаграждения	Сумма вознаграждения
Стимулирующие выплаты, в т.ч.:	26 993	-
- <i>в денежной форме</i>	<i>26 993</i>	<i>-</i>
<i>Краткосрочные вознаграждения (в т.ч. страховые взносы)</i>	<i>5 419</i>	<i>-</i>
<i>Долгосрочные вознаграждения (в т.ч. страховые взносы)</i>	<i>21 574</i>	<i>-</i>

10. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился):

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме:

- о персональных данных клиентов и контрагентов;
- о банковских операциях и условиях сделок;
- о счетах клиентов;
- сведения, составляющие коммерческую тайну третьих лиц, в том числе, клиентов, контрагентов и аффилированных лиц;
- сведения о финансово-хозяйственной деятельности учредителей, партнеров и акционеров;
- сведения о платежеспособности клиентов, переданные Банку или ставшие известными Банку в процессе деятельности;
- отчетность Банка, кроме публикуемой в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- данные налогового и управленческого учета Банка.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

В.Р. Павлюк

Президент

Э.К. Шнитко

Главный бухгалтер

« 08 » января 2017 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Дальневосточный банк» утверждена общим собранием акционеров «29 июня 2017 г.

В.Р. Павлюк

Президент

Э.К. Шнитко

Главный бухгалтер

«12 июля 2017 г.

