

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО
«Витабанк» за 9 месяцев 2016 года

1. Полное фирменное наименование Банка, ее местонахождение и адрес, а также изменение указанных реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Полное фирменное название: Публичное акционерное общество «Витабанк».

Сокращенное название: ПАО «Витабанк» (далее по тексту – Банк).

В 2015 году Банк изменил наименование: было – Открытое акционерное общество «Витабанк», стало – Публичное акционерное общество «Витабанк».

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 1 августа 1990 года под номером 356. Банк работает на основании Генеральной лицензии на право осуществления банковских операций с юридическими и физическими лицами в рублях и иностранной валюте № 356 от 01.10.2015, выданной Центральным банком Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: пр. Непокоренных, д.17, корпус 4, литер В, Санкт-Петербург, 195220, Российская Федерация.

Головной офис Банка расположен по адресу: пр. Непокоренных, д.17, корпус 4, литер В, Санкт-Петербург, 195220, Российская Федерация.

По состоянию на 01.10.2016 Банк имеет один дополнительный офис.

Дополнительный офис расположен по адресу: наб. Обводного канала, д.199-201, лит.А, Деловой центр «Обводный Двор», Санкт-Петербург, 198020, Российская Федерация.

2. Отчетный период и единицы измерения квартальной отчетности.

Квартальная отчетность подготовлена за период с 1 января по 30 сентября (включительно) 2016 года (далее по тексту - отчетная дата, отчетный период).

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

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

3.1. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и/или банковского холдинга.

3.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Санкт-Петербург и Ленинградская область.

ПАО «Витабанк» осуществляет свою деятельность на основании:

- генеральной лицензии ЦБ РФ № 356;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 040-03244-100000 от 29.11.2000, выданной ФКЦБ;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 040-03183-000100 от 04.12.2000, выданной ФКЦБ;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 040-03333-010000 от 29.11.2000, выданной ФКЦБ;
- лицензии на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которым является биржевой товар № 1569 от 28.12.2011, выданной ФСФР.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в актуальной

редакции). Банк включен в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 2 декабря 2004 года под номером 239.

Банк является членом Ассоциации Банков Северо-Запада, Ассоциации СВИФТ, Санкт-Петербургской валютной биржи, Московской биржи.

С 20.01.2016 Банк является членом СРО «Национальная фондовая ассоциация».

Банк позиционирует себя как универсальный банк, оказывающий классические банковские, брокерские и депозитарные услуги корпоративным и частным клиентам.

Приоритетной целевой аудиторией для Банка являются юридические лица – представители малого и среднего бизнеса Санкт-Петербурга и Ленинградской области. Основным направлением в обслуживании этой категории клиентов является расчетно-кассовое обслуживание и кредитование.

В области кредитования Банк делает акцент на индивидуальный подход и предлагает своим клиентам следующие продукты:

- Различные виды овердрафтов к расчетному счету.
- Кредиты на пополнение оборотных средств, на приобретение основных средств или на финансовые затраты капитального характера.
- Кредиты на приобретение оборудования, транспортных средств и самоходной техники для предприятий малого и среднего бизнеса.
- Банковские гарантии в обеспечение различных видов обязательств.
- Кредиты и кредитные линии под залог движимого имущества на потребительские нужды частных клиентов.
- Ипотека на покупку квартир у строительной компании ЗАО «Ленстройтрест».
- Кредитные карты для зарплатных проектов клиентов.

Относительно частных клиентов Банк в большей степени придерживается стратегии сберегательного банка, предлагая своим клиентам разнообразные, ориентированные на различные сегменты потребителей условия вкладов. На данный момент линейка вкладов включает в себя:

- Вклады с особыми условиями досрочного расторжения.
- Вклады для состоятельных клиентов.
- Вклады для пенсионеров.
- Вклады с выгодными условиями размещения средств на год.
- Вклады с выгодными условиями размещения средств в долларах США на различные сроки.

Банком предлагаются услуги на рынке ценных бумаг – брокерское и депозитарное обслуживание.

Кроме того, Банк предлагает своим клиентам сервисы дистанционного обслуживания, банковские пластиковые карты, сейфинг.

3.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.

Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата, сосредоточены в области развития ресурсной базы, кредитования, на валютном рынке и на рынке ценных бумаг. Удельный вес чистых доходов по указанным направлениям деятельности в общей сумме полученных чистых доходов составил: чистые процентные доходы от операций размещения и привлечения денежных средств (без учета процентных доходов по операциям с ценными бумагами) — 25%, от операций с иностранной валютой — 34%, чистые комиссионные и операционные доходы – 17%, чистые доходы от операций с ценными бумагами (в том числе процентные доходы от вложений в ценные бумаги) — 23%.

Банк закончил отчетный период со следующими результатами:

	На конец отчетного периода (9 месяцев 2016 года), млн. руб.
Балансовая прибыль до налогообложения	32,9
Капитал (собственные средства) Банка	528,7
Привлеченные средства клиентов – юридических и физических лиц	4 367,9

Ссудная задолженность клиентов – юридических и физических лиц	2 134,9
Валюта баланса (свернуто)	4 822,8

3.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Годовым общим собранием акционеров Банка по итогам работы за 2015 год было принято решение выплатить дивиденды по привилегированным именным акциям в размере 25% от номинальной стоимости акции на каждую привилегированную акцию, по обыкновенным именным акциям дивиденды не выплачивать (Протокол годового общего собрания акционеров ПАО «Витабанк» №б/н от 22.06.2016).

Информация о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за 2015 год:

Дивиденды по обыкновенным акциям, тыс. руб.	0
Дивиденды по привилегированным акциям, тыс. руб.	30

Размер дивидендов по привилегированным акциям определяется общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка, но не может быть ниже 5% от номинальной стоимости акций.

4. Краткий обзор основ подготовки квартальной отчетности и основ Учетной политики Банка.

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

Все банковские операции и сделки в отчетном периоде отражались в бухгалтерском учете на основании утвержденной Учетной политики Банка на 2016 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Учетная политика на 2016 год была утверждена 31.12.2015.

4.2. Характер изменений в учетной политике, способных повлиять на сопоставимость отдельных данных.

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

- Положения «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22.12.2014 №446-П - изменен порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода Банка;

- Положения «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 22.12.2014 №448-П - изменен порядок осуществления операций с имуществом Банка.

В связи с изменением бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях, а также в связи с внесением изменений в разработочную таблицу для составления бухгалтерского баланса (Указание Банка России от 12.11.2009 №2332-У в редакции Банка России от 03.12.2015 №3875-У), а именно: Баланс был дополнен новой строкой - «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»; Банком был осуществлен пересчет данных на начало отчетного периода по указанной строке по экономическому смыслу для сопоставимости:

Номер	Наименование статьи	Данные, рассчитанные на	Данные, рассчитанные на
-------	---------------------	-------------------------	-------------------------

строки		01.01.2016 и представленные в составе годовой бухгалтерской отчетности за 2015 год	01.10.2016 и представленные в составе квартальной бухгалтерской отчетности за 9 месяцев 2016 года
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	156 450	58 225
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	В 2015 году отсутствовала указанная классификация и эта строка в ф.0409806.	104 578

В связи с внесением изменений в Положение №385-П внесены корректировки в бухгалтерский учет операций по ценным бумагам, а также изменения в рабочий План счетов Банка.

Остальные изменения носят редакционный характер.

В течение 9 месяцев 2016 года в Учетную политику не было внесено существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Учетная политика ПАО «Витабанк» определяет систему единых принципов и правил, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета ПАО «Витабанк» (далее – Банк).

Учетная политика основана на том, что Банк как юридическое лицо, имеющее свой уставный капитал, собственные активы и обязательства, обособленные от активов и обязательств своих акционеров, будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем в соответствии со своим Уставом. У Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке.

В основу Учетной политики Банка положены следующие базовые принципы бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности Банка;
 - постоянство правил бухгалтерского учета, т.е. применение одних и тех же правил, кроме случаев существенных перемен в деятельности Банка или законодательстве Российской Федерации, касающихся его деятельности;
 - осторожность, т.е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, чтобы не переносить потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;
 - отражение доходов и расходов по методу «начисления», т.е. доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту их получения и отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому относятся;
 - отражение операций в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
 - раздельное отражение активов и пассивов в развернутом виде по балансовым и внебалансовым счетам;
 - учет операций в иностранной валюте ведется на тех же балансовых счетах, на которых отражаются операции в валюте Российской Федерации, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующей валюте;
 - преемственность входящего баланса, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
 - активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем они оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери;
 - открытость – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.
- Изменение Учетной политики может производиться в следующих случаях:

- изменения требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработки или выбора нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий деятельности Банка.

Изменение Учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обусловливается причиной такого изменения.

В организационную структуру Банка входит:

- головной офис, имеющий в своем составе бухгалтерские подразделения;
- дополнительный офис Банка, имеющий в своем составе бухгалтерское подразделение (работников).

Дополнительный офис Банка отдельного баланса не ведет, его операции включаются в баланс Банка, дополнительный офис Банка формирует и представляет головному офису отдельные виды оперативной отчетности.

Бухгалтерский учет операций Банка осуществляется в соответствии с *рабочим планом счетов бухгалтерского учета Банка, представляющего* собой совокупность балансовых счетов второго порядка, построенную на основе плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, приведенного в Положении №385-П.

Банк организует и осуществляет внутренний контроль, совершаемых фактов хозяйственной жизни, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций.

Основные принципы и порядок организации системы внутреннего контроля определяется внутренним документом Банка «Положение о системе внутреннего контроля ПАО «Витабанк».

ПОРЯДОК ПОДГОТОВКИ ФОРМ ДОКУМЕНТОВ

Для оформления банковских операций и других сделок, осуществляемых Банком, используются формы первичных учетных документов и формы регистров бухгалтерского учета, предусмотренные нормативными актами Банка России и разработанные Банком самостоятельно.

Допускается также применение унифицированных форм первичной учетной документации, утвержденных государственными органами Российской Федерации.

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности: выявления фактического наличия имущества, сопоставления фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета, проверки полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств, Банк проводит инвентаризацию имущества и обязательств.

Инвентаризация может быть плановой и внеплановой.

Плановая инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям проводится один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 ноября отчетного года. Ревизия кассы проводится по состоянию на 01 ноября, а также на конец дня 31 декабря текущего года.

УЧЕТ ИМУЩЕСТВА БАНКА

К имуществу Банка относятся:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- запасы;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога,

назначение которых не определено.

Порядок организации документооборота и ведения учета (в том числе бухгалтерского учета) основных средств, нематериальных активов, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, регламентируется внутренним документом:

«Порядок учета в ПАО «Витабанк» основных средств, нематериальных активов, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Учет имущества ведется в валюте Российской Федерации.

К бухгалтерскому учету имущество принимается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Банком установлен стоимостной критерий существенности для признания объекта учета в качестве основного средства – в размере от 100 000 рублей.

Предметы, стоимостью ниже установленного стоимостного критерия существенности независимо от срока службы, отражаются в составе запасов.

Предметы стоимостью за единицу до 10 000 рублей (включительно) могут списываться на расходы Банка по мере отпуска их в эксплуатацию.

Банк осуществляет учет однородной группы основных средств «Здания» по переоцененной стоимости. Учет остальных однородных групп основных средств производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка зданий проводится ежегодно на конец отчетного периода.

Для основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, Банк применяет следующий способ переоценки:

- пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

Последующее отражение прироста стоимости основных средств при переоценке осуществляется путем переноса части прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации.

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

Объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и

учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи в течение 12 месяцев с даты признания, при одновременном выполнении следующих условий (критерий признания):

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Правлением Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи или прекращение признания осуществляются Банком на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев признания, указанных выше.

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

Для оценки запасов Банк применяет способ ФИФО.

ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ АМОРТИЗАЦИИ

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в Банке на праве собственности.

Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционные контракты), приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), произведения искусства.

Амортизируемая величина основного средства определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Расчетная ликвидационная стоимость – сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной, Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость признается существенной в случае, если расчет поддается надежной оценке и эта оценка превышает 10% от первоначальной стоимости основного средства.

Начисление амортизации по всем группам основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным способом, исходя из первоначальной (восстановительной) или переоцененной стоимости объекта основных средств и срока полезного использования объекта. Для расчета амортизационных начислений используются календарные дни.

Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

УЧЕТ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк осуществляет учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется по справедливой стоимости. Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости (кроме земельных участков), временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли.

УЧЕТ ВЛОЖЕНИЙ В ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЙ

Банк осуществляет учет вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

Аналитический учет ведется по каждому договору, по каждой закладной.

УЧЕТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Банк совершает операции с ценными бумагами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России.

Банк совершает следующие операции с ценными бумагами:

- выпуск, размещение, реализация собственных эмиссионных ценных бумаг и векселей;
- сделки с различными категориями ценных бумаг сторонних эмитентов;
- сделки с ценными бумагами по поручениям клиентов на основании заключенных договоров.

Порядок ведения аналитического учета на счетах по учету вложений в ценные бумаги определяется следующим образом:

- по эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг;
- по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Аналитический учет учтенных векселей ведется в разрезе каждого векселя по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.

Аналитический учет инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов ведется в разрезе управляющих компаний и паевых инвестиционных фондов.

Аналитический учет по выпущенным Банком ценным бумагам ведется:

- по акциям – по типам и субъектам права собственности;
- по облигациям – в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;
- по векселям – по каждому векселю.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету операций с ценными бумагами с учетом следующего:

Под балансовой стоимостью ценных бумаг понимается стоимость этого актива по данным бухгалтерского баланса Банка с учетом процентного, купонного дохода, дисконта, премии и переоценки.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), отражаются на балансовых счетах

первого порядка № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Средства, направленные на приобретение акций для участия в деятельности дочерних и зависимых акционерных обществ – резидентов и нерезидентов, отражаются на балансовом счете первого порядка № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Средства, направленные на приобретение доли (долей) в уставном капитале юридических лиц – резидентов и нерезидентов, отражаются на балансовом счете первого порядка № 602 «Прочее участие».

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), отражаются на балансовом счете первого порядка № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета первого порядка № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость может быть надежно определена, то учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов в зависимости от целей приобретения учитываются на балансовых счетах №№ 50606, 50706.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и отражаются в валюте Российской Федерации.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта отражается на активном балансовом счете № 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходуется на балансовый счет № 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала, возникает финансовый результат, который отражается на счетах доходов и расходов Банка.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.), за исключением ценных бумаг, полученных в обеспечение предоставленных кредитов и размещенных средств.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, отражаются в сумме принятого обеспечения.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18.07.2012 №106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Для еврооблигаций справедливой стоимостью признается последняя цена (LAST_PRICE), раскрываемая информационной системой Bloomberg, плюс начисленный на дату определения справедливой стоимости процентный (дисконтный) доход, раскрываемый Московской биржей, Bloomberg или рассчитанный самостоятельно Банком исходя из значений ставки купона, купонного периода по данной еврооблигации и базы расчета срока, равной 360 дням в году. В случае если у Банка отсутствует возможность получить данные о цене еврооблигации из системы Bloomberg, в качестве справедливой стоимости признается значение фиксинга НФА MIRP (Moscow Interbank Reference Price), публикуемый на сайте НФА в сети Интернет.

Справедливой стоимостью инвестиционного пая открытого паевого инвестиционного фонда признается расчетная стоимость инвестиционного пая, раскрываемая управляющей компанией паевого инвестиционного фонда в соответствии с пунктом 3.20 «Положения о требованиях к порядку и срокам раскрытия информации, связанной с деятельностью акционерных инвестиционных фондов и управляющих компаний паевых инвестиционных фондов, а также к содержанию раскрываемой информации», утвержденного Приказом ФСФР РФ от 22.06.2005 №05-23/пз-н.

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение, включающим стоимость ценной бумаги по цене приобретения по условиям договора (сделки), затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги.

В случае, если величина затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг не превышает 1% от суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, Банк признает указанные затраты операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к учету ценные бумаги.

Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг осуществляет списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», непосредственно на расходы.

Отнесение затрат на расходы отчетного месяца осуществляется ежемесячно, в последний рабочий день.

Процентный купонный доход, а также дисконтный доход по долговым обязательствам начисляется по ставке, которая получается расчетным путем исходя из условий приобретения ценной бумаги.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения.

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы.

В последний рабочий день месяца списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к истекшему месяцу либо периоду с даты приобретения.

Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о финансовых результатах в следующем порядке:

а) при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;

б) во всех остальных случаях – на дату перехода прав на ценные бумаги;

в) по ценным бумагам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц, либо доначисленные с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства.

При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам (в том числе в виде частичного погашения номинала) стоимость долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

Наличие или отсутствие неопределенности в получении дохода признается в соответствии с Положением №446-П.

Процентный доход по векселям начисляется по ставке процента, обозначенной на векселе.

Критерии и процедуры первоначального признания и прекращения признания при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе:

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 №160н) и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 02.04.2013 №36н).

Процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе определяются внутренними документами Банка.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются в соответствии с требованиями Положения №385-П.

Способом оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) является следующий способ:

– по методу ФИФО.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Учет операций с ценными бумагами клиентов и денежными средствами клиентов по брокерским операциям осуществляется на основании заключенных с клиентами договоров на брокерское обслуживание и договоров комиссии.

Аналитический учет денежных средств клиентов по брокерским операциям ведется в разрезе договоров с отражением на соответствующих счетах в балансе Банка.

Принципы учета ценных бумаг на счетах депо.

Банк отражает по счетам депо все депозитарные операции, проводимые Банком с эмиссионными и неэмиссионными ценными бумагами.

Банк также осуществляет депозитарный учет ценных бумаг клиентов в соответствии с лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг. Учет ценных бумаг на счетах депо ведется в штуках. Для ценных бумаг, имеющих несколько номиналов, штукой считается минимальный номинал обращающихся ценных бумаг данного выпуска.

Порядок совершения и особенности ведения учета депозитарных операций, документооборот по ним, а также правила внутреннего контроля депозитария изложены в отдельных внутренних документах.

УЧЕТ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И ПРОЧИХ ДОГОВОРОВ (СДЕЛОК), ПО КОТОРЫМ РАСЧЕТЫ И ПОСТАВКА ОСУЩЕСТВЛЯЮТСЯ НЕ РАНЕЕ СЛЕДУЮЩЕГО ДНЯ ПОСЛЕ ДНЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА (СДЕЛКИ)

Отражение в бухгалтерском учете производных финансовых инструментов, определяемых таковыми в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и договоров, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита (далее – ПФИ), а также договоров купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, (далее – договоры, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 №372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение №372-П)), осуществляется в соответствии с Положением № 385-П, Положением №372-П, Положением №446-П и внутренними документами Банка.

На счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после заключения договора (сделки)» (далее – глава Г) отражаются требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, прочих базисных активов, заключению договоров, являющихся ПФИ, и осуществлению расчетов исходя из условий договора, являющегося ПФИ, а также требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг по прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (далее – прочие договоры (сделки)).

Требования и обязательства по договорам, на которые распространяется Положением №372-П, и прочим договорам (сделкам) отражаются на счетах главы Г отдельно.

Аналитический учет ведется по видам и типам ПФИ в разрезе каждого договора или серии ПФИ, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого ПФИ или иными документами организатора торгов, а также по видам и типам прочих договоров (сделок). Сальдирование стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным производным финансовым инструментам не допускается.

Первоначальное признание ПФИ и договоров, на которые распространяется Положение №372-П, в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком соответствующих договоров.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору), а также при истечении срока исполнения обязательств по договору.

ПФИ с даты их первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.

В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ равна нулю, бухгалтерские записи на балансовых счетах не осуществляются.

Под справедливой стоимостью ПФИ понимается цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Банк не реже одного раза в год проверяет принятые методы оценки справедливой стоимости ПФИ и при необходимости вносит уточнения в применяемые методы оценки.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

УЧЕТ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в бухгалтерском учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в номинале иностранной валюты и рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по курсу Банка России, установленному на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой по курсу Банка России в установленном порядке, за исключением сумм перечисленных авансов, учитываемых на балансовом счете № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», учет по которому осуществляется в валюте перечисления, с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления и в дальнейшем не переоцениваются).

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в номинале иностранной валюты и в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по курсу Банка России, установленному на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой при изменении курса Банка России в установленном порядке, за исключением сумм полученных авансов и предварительной оплаты, учитываемой на балансовом счете № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», учет по которому осуществляется в валюте получения с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату получения и в дальнейшем не переоцениваются).

Учет расчетов с дебиторами и кредиторами осуществляется в соответствии с характеристиками счетов на балансовых счетах раздела 6 Положения №385-П.

Аналитический учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту/контрагенту/ виду операции.

УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Условное обязательство некредитного характера возникает у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

В случае, если условным обязательством некредитного характера/оценочным обязательством является сумма, служащая предметом судебного разбирательства, то в бухгалтерском учете она признается только в том случае, если Банк является ответчиком по судебному делу.

Условное обязательство некредитного характера признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- 2) величина условного обязательства может быть обоснованно оценена и эта величина выше принятого уровня существенности;
- 3) у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, поскольку в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, что обязанность не существует.

Уровень существенности определяется в размере 1% от капитала Банка на ежемесячную отчетную дату.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Банк не может избежать. В случае, когда у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, Банк признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;

- 2) уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;

- 3) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Оценочное обязательство признается в балансе, если вероятность уменьшения экономических выгод больше 50%.

Аналитический учет осуществляется по каждому условному обязательству некредитного характера, резерву – оценочному обязательству некредитного характера.

ПЕРЕОЦЕНКА АКТИВОВ И ПАССИВОВ БАНКА

Обязательства, требования и другие активы и пассивы Банка в иностранной валюте подлежат переоценке по текущему курсу рубля к соответствующей иностранной валюте, устанавливаемому Банком России, за исключением сумм, полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Требования и обязательства по поставке базисного актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, справедливой стоимости, колебанием ставок, индексов или других переменных, отражаемые на счетах главы «Г» также подлежат переоценке.

Банк проводит ежегодно переоценку группы однородных объектов основных средств «Здание» на конец отчетного года. Переоценка остальных групп однородных объектов основных средств не производится.

ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ

Банк формирует резервы на возможные потери в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», т.е. по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода Банка изложен во внутреннем документе «Порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в ПАО «Витабанк».

Суммы, полученные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются и отражаются в качестве кредиторской задолженности.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

К доходам и расходам будущих периодов относятся документально подтвержденные и признанные таковыми доходы и расходы, полученные и уплаченные Банком, но относящиеся к будущим периодам, например:

- расходы по оплате услуг сторонних организаций;
- расходы по подписке на периодические издания;
- иные аналогичные доходы и расходы.

Доходы и расходы будущих периодов списываются на доходы и расходы отчетного периода ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца в части, относящейся к текущему периоду.

ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Бухгалтерский учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Аналитический учет доходов и расходов и отражение финансового результата (прибыль или убыток) от деятельности Банка в течение года, отчислений из прибыли, направленных в течение года на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда, а также для учета операций, совершаемых при составлении годового отчета и финансового результата (прибыль или убыток), определенного по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров Банка, ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов первого порядка № 706 – 708 в соответствии с Положением №385-П.

Доходы и расходы по операциям в иностранной валюте отражаются в балансе Банка в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на дату совершения операции.

4.3. Информация о прекращении применения основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

Данная квартальная отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации, который подразумевает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность. Используя суждение о непрерывности

деятельности, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Информация о прекращении применения основополагающего принципа «непрерывность деятельности» отсутствует.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и иных странах с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Наличные денежные средства	140 485	120 749
Денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	201 688	77 525
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	46 366	141 877
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	626	206 533
Денежные средства на счетах для осуществления клиринга	43 652	266 369
Итого денежных средств и их эквивалентов	432 817	813 053

5.2. Информация об остатках средств Банка в кредитных организациях.

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	46 366	141 877
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	626	206 533
Денежные средства на счетах для осуществления клиринга	43 652	266 369
Итого средств в кредитных организациях	90 644	614 779

5.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг и видов валют (рубли, доллары США, иные валюты).

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Долговые обязательства Российской Федерации	0	0
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Долговые обязательства кредитных организаций	356 337	336 735
Долговые обязательства компаний – нерезидентов (еврооблигации), всего	111 199	201 444
Итого долговых ценных бумаг	467 536	538 179
Корпоративные акции (котируемые)	2 214	1 487
Корпоративные акции (некотируемые)	0	0
Итого долевого ценных бумаг	2 214	1 487
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	469 750	539 666

Все ценные бумаги, представленные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, номинированы в валюте Российской Федерации; еврооблигации, выпущенные компаниями – нерезидентами, номинированы в валюте Российской Федерации, долларах США, евро. Все вышеуказанные долговые обязательства являются рыночными и торгуются на биржах.

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

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Средства, размещенные в Банке России	620 000	90 000
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 055 379	172 213
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	836 615	850 922
Кредиты, предоставленные физическим лицам	971 879	933 075
Сделки с отсрочкой платежа	3 546	3 863
Учтенные векселя кредитных организаций	127 845	271 544
Итого чистая ссудная задолженность¹	3 615 264	2 321 617

5.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов, а также о географической концентрации активов, имеющихся для продажи.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Облигации МинФин РФ	39 714	36 893
Итого долговых ценных бумаг	39 714	36 893
Инвестиционные паи	1 944	6 531
Корпоративные акции (некотируемые)	127	127
Итого долевого ценных бумаг	2 071	6 658
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	41 785	43 551

Вышеуказанные финансовые инструменты, а также эмитенты данных активов зарегистрированы на территории Российской Федерации.

Облигации Министерства Финансов РФ, переклассифицированные Банком по состоянию за 31.12.2014 из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» на основании и в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 №3498-У «О переклассификации ценных бумаг», являются рыночными и торгуются на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливая стоимость долевого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, принята в размере стоимости приобретения за вычетом резерва под обесценение.

Отраслевая структура вложений в долевого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 30 сентября 2016 года и за 31 декабря 2015 года:

Вид деятельности эмитента	Справедливая стоимость	
	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Биржевая деятельность	127	127

1

Чистая ссудная задолженность представляет собой ссудную задолженность за минусом созданных Банком резервов на возможные потери.

Строительство	12 487	12 487
Федеральные органы исполнительной власти	39 714	36 893

Данные о процентных ставках облигаций МинФина РФ за 30 сентября 2016 года:

Вид инструмента	Остаток	Процент
Облигации	20 184	7,60%
	19 530	6,80%

5.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов по состоянию за 30 сентября 2016 года:

9 месяцев 2016 года	ИТОГО	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автомобили	Незавершенное строительство	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (Внеоборотные запасы)	Материальные запасы
Остаточная стоимость на начало года	167 090	37 238	19 300	127	109 916	509
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	222 569	72 700	39 317	127	109 916	509
Поступления	18 890	0	1 533	1 406	14 370	1 581
Выбытия	(3 097)	(0)	(0)	(1 533)	(0)	(1 564)
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.10.2016	238 362	72 700	40 850	0	124 286	526
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	55 479	35 462	20 017	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления текущего года	5 088	2 750	2 338	0	0	0
Выбытия	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Остаток на 01.10.2016	60 567	38 212	22 355	0	0	0
Остаточная стоимость на 01.10.2016	177 795	34 488	18 495	0	124 286	526

Структура основных средств по состоянию за 30 сентября 2015 года:

9 месяцев 2015 года	ИТОГО	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автомобили	Незавершенное строительство	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (Внеоборотные запасы)	Материальные запасы
Остаточная стоимость на начало года	108 415	40 813	21 396	0	45 661	545
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	157 838	72 548	39 084	0	45 661	545
Поступления	65 708	0	500	500	62 364	2 343
Выбытия	(2 795)	(0)	(41)	(500)	(0)	(2 254)
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.10.2015	220 751	72 548	39 543	0	108 026	634
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	49 423	31 735	17 688	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления текущего года	4 969	2 741	2 228	0	0	0
Выбытия	(41)	(0)	(41)	(0)	(0)	(0)
Остаток на 01.10.2015	54 351	34 476	19 875	0	0	0
Остаточная стоимость на 01.10.2015	166 400	38 072	19 668	0	108 026	634

По состоянию за 30 сентября 2015 по объектам недвижимости, учитываемым на балансе более 1 года в составе внеоборотных запасов, создан резерв в сумме 8 182 тыс. руб. По состоянию за 30 сентября 2016 по объектам недвижимости, учитываемым на балансе более 1

года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, создан резерв в сумме 19 708 тыс. руб.

По состоянию за 30.09.2015 и 30.09.2016 Банк не имел недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию за 30 сентября 2015 года и 30 сентября 2016 года на балансе Банка отсутствовали фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств.

По состоянию за 30 сентября 2015 года сумма договорных обязательств на приобретение основных средств составила 97 тыс. руб. (115 тыс. руб., в том числе НДС 18 тыс. руб.). По состоянию за 30 сентября 2016 года сумма договорных обязательств на приобретение основных средств – 232 тыс. руб. (264 тыс. руб., в том числе НДС 32 тыс. руб.).

Информация о нематериальных активах:

В связи с вступлением в действие Положения от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и изменением учета компьютерного программного обеспечения 11.01.2016 осуществлен перенос остатков со счетов 61403 (лицензии со сроком полезного использования свыше 12 месяцев) на счет 60901. На 01.10.2016г. остаток на счете 60901 "Нематериальные активы" составляет 5 445 тыс. руб., остаток на счете 60903 "Амортизация по нематериальным активам" составляет 729 тыс. руб.

5.7. Информация о дате последней переоценки основных средств, сведения об оценщике.

Порядок проведения переоценки основных средств закреплён в Учетной политике Банка на 2016 год и в «Порядке учета в ПАО «Витабанк» основных средств, нематериальных активов, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Последняя переоценка объектов основных средств (здания) производилась по состоянию на 01.01.2016.

Здание Банка было оценено независимым оценщиком 31.12.2015 и его рыночная стоимость составила 85 786 тыс. руб. (в том числе НДС). Оценка выполнялась профессиональным оценщиком, полномочным членом Некоммерческого партнерства Саморегулируемая организация оценщиков «Сообщество профессионалов оценки», обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории. Оценка произведена на основании анализа рынка офисной недвижимости Санкт-Петербурга с использованием информации об объекте оценки.

5.8. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют:

Вид актива	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Финансовые активы, в т. ч.	43 731	8 785
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	19 919	4 482
Требования по получению процентов и по прочим операциям	23 609	4 081
Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг	30	28
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	173	194
Нефинансовые активы, в т. ч.	17 953	30 871
Расчеты с дебиторами и кредиторами (в т.ч. требования по налогу на прибыль)	16 725	23 805

Расходы будущих периодов	1 228	7 066
Итого прочих активов	61 684	39 656

5.9. Информация об остатках на счетах средств, полученных от кредитных организаций, в разрезе отдельных видов счетов.

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Корреспондентские счета кредитных организаций	29 211	26 239
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	0
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	60
Итого средств, полученных от кредитных организаций	29 211	26 299

5.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения.

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Государственные организации	315	485
-текущие (расчетные) счета	315	485
Прочие юридические лица	1 149 045	685 338
-текущие (расчетные) счета	799 502	434 189
-срочные депозиты	349 543	251 149
- обязательства по аккредитивам	0	0
Физические лица и индивидуальные предприниматели	2 990 521	2 631 980
-текущие счета (вклады до востребования)	794 163	687 335
-срочные вклады	2 196 358	1 944 645
Прочие средства клиентов	102 980	62 263
Субординированный заем	125 000	125 000
Итого средств клиентов	4 367 861	3 505 066

5.11. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые).

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Финансовые обязательства, в том числе	3 433	3 938
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	339	7
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	448
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
Обязательства по прочим операциям	2 630	2 322
Обязательства по уплате процентов	464	1 161
Нефинансовые обязательства, в том числе	6 520	1 912
Расчеты с кредиторами	6 514	1 314
Доходы будущих периодов	6	598
Итого прочих обязательств	9 953	5 850

5.12. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка составляет 35 000 тыс. руб. По состоянию за 30 сентября 2016 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Ликвидационная стоимость привилегированных акций установлена в размере 50% от их номинальной стоимости.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

6.1. Процентные доходы и расходы.

	За 30 сентября 2016 года	За 30 сентября 2015 года
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	51 438	30 266
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) юридическим и физическим лицам	277 866	247 867
От вложений в ценные бумаги (кроме векселей)	33 448	35 728
Итого процентные доходы	362 752	313 861
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	(2 239)	(5 081)
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) юридических и физических лиц	(226 853)	(159 222)
Итого процентные расходы	(229 092)	(164 303)
Чистые процентные доходы	133 660	149 558

6.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	За 30 сентября 2016 года	За 30 сентября 2015 года
Доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	1 424	855
Положительная переоценка ценных бумаг	7 939	4 172
Итого доходы	9 363	5 027
Расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	(628)	(870)
Отрицательная переоценка ценных бумаг	(2 447)	(3 986)
Расходы от отражения справедливой стоимости по сделкам с расчетами свыше 3х рабочих дней (сделки валютный СВОП)	0	0
Итого расходы	(3 075)	(4 856)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 288	171

6.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

	За 30 сентября 2016 года	За 30 сентября 2015 года
Убыток от продажи некотируемых акций	0	(26 441)
Затраты, связанные с осуществлением сделок РЕПО с облигациями МинФина РФ, классифицированными в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
Итого чистый финансовый результат от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	(26 441)

6.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.

За 9 месяцев 2016 года и 9 месяцев 2015 года Банк не имел доходов и расходов по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения.

6.5. Комиссионные доходы и расходы.

	За 30 сентября 2016 года	За 30 сентября 2015 года
Комиссионные доходы		
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	23 474	16 848
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	329	83
Доходы от других операций	11 742	3 606
Итого комиссионные доходы	35 545	20 537
Комиссионные расходы		
Расходы за проведение операций с валютными ценностями	(820)	(1 060)
Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(4 774)	(4 520)
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(58)	(33)
Расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(0)	(0)
Расходы по другим операциям	(2808)	(2 269)
Итого комиссионные расходы	(8 460)	(7 882)
Чистые комиссионные доходы	27 085	12 655

6.6. Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты, в т.ч. раскрытие информации о размере курсовых разниц (переоценки), которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 934 876	1 828 003
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(2 112 827)	(1 824 930)
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	1 052 176	495 982
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	(822 416)	(478 934)

	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
Доходы (расходы) от курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15 345)	11 224

6.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу. О суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога или введением новых налогов.

	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
Налог на прибыль	23 877	16 295
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Налог на добавленную стоимость	2 806	2 518
Налог на имущество	2 054	1 355
Прочие налоги и сборы	238	338
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(6 772)	(4)
Чистые расходы по начисленным налогам и сборам за период	22 203	20 502

В течение 9 месяцев 2016 года не происходило изменения ставок налога или введения новых налогов.

6.8. В случае проведения тестирования на обесценение в отчетном периоде, данные об убытках и суммах восстановления обесценения, выявленных в результате тестирования активов, подлежащих проверке на обесценение.

В течение отчетного периода, заканчивающегося 30 сентября 2015 года и 30 сентября 2016 года, не было убытков и сумм восстановления обесценения, выявленных в результате тестирования активов, подлежащих проверке на обесценение.

К активам, подлежащим проверке на обесценение, не относятся:

- финансовые активы;
- материальные запасы;
- активы, возникающие из вознаграждений работникам;
- недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, учитываемую по справедливой стоимости;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

6.9. Информация о структуре прочих операционных доходов и операционных расходов.

	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
Прочие операционные доходы		
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	506	520
От сдачи имущества в аренду	2 162	1 802
Прочие операционные доходы и другие доходы	1 957	10 484
Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	486	4 354
Итого прочие операционные доходы	5 111	17 160
Операционные расходы		
Прочие операционные расходы и другие прочие расходы	(1 796)	(705)
Расходы на содержание персонала	(74 286)	(63 124)
в том числе:	(15)	(154)
подготовка и переподготовка кадров		
Амортизация по основным средствам	(5 695)	(4 969)
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	(3 571)	(5 058)
Служебные командировки	(362)	(318)
Охрана	(2 274)	(1 944)
Реклама	(1 344)	(1 513)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(2 523)	(2 330)
Судебные и арбитражные издержки	(22)	0
Страхование	(8 490)	(5 620)
Расходы по сопровождению ДБО «Банк-Клиент» и ДБО «Частный клиент»	(1 772)	(1 777)
Расходы по приобретению лицензий и сопровождению ЦАБС «Банк 21 век»; ПО Оракл	(2 893)	(2 864)
Расходы по сопровождению прочих программных продуктов	(3 780)	(3 311)
Расходы на членские взносы в Национальную фондовую ассоциацию	(210)	0
Расходы по взносам в Ассоциацию Банков Северо-Запада	(240)	(240)
Расходы по взносам в Ассоциацию Членов SWIFT	(60)	(49)
Расходы на оплату работ по договорам оказания услуг	(265)	(268)
Другие организационные и управленческие расходы	(3 727)	(4 071)
Итого операционные расходы	(113 310)	(98 161)

Дополнительная информация:

	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
О затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода	0	0

О расходах (доходах) связанных со списанием стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнировании таких списаний:	0	0
<i>Доходы связанные со списанием стоимости основных средств до возмещаемой суммы, сторнирование таких списаний</i>	0	0
<i>Расходы связанные со списанием стоимости основных средств до возмещаемой суммы, сторнирование таких списаний</i>	0	0
О расходах (доходах) связанных с выбытием объектов основных средств:	0	0
<i>Доходы от выбытия основных средств</i>	0	0
<i>Расходы от выбытия основных средств</i>	0	0
О расходах (доходах) связанных с прекращением деятельности	0	0
О расходах (доходах) связанных с реструктуризацией деятельности и восстановлении любых резервов по затратам на реструктуризацию	0	0

Информация о судебных разбирательствах:

В течение отчетного периода, заканчивающегося 30 сентября 2016 года, судебные издержки Банка составили 22 тыс. руб. (за 9 месяцев 2015 года: 0 тыс. руб.).

Информация о выигранных банком исковых требованиях в судах за 9 месяцев 2016 год:

№ п/п	Предмет спора	Количество дел (штук)	Сумма заявленных требований (тыс.руб.)
<i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О взыскании кредитной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	4	4 954
2	О признании ненормативного акта недействительным	1	Без заявленных денежных требований
3	ПАО «Витабанк» выступает как 3-е лицо по спору о признании права собственности в порядке приватизации	57	Без заявленных денежных требований
<i>Ответчик: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	-	-	-

Информация о находящихся в судопроизводстве дел на 01.10.2016:

№ п/п	Предмет спора	Количество дел (штук)	Сумма заявленных требований (тыс.руб.)
<i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О взыскании кредитной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	8	36 627
2	О признании незаконным решения государственного органа	1	Без заявленных денежных требований
<i>Ответчик: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	-	-	-

6.10. О вознаграждении работникам.

Условия выплаты вознаграждений определяет «Положение об оплате труда и премировании ОАО «Витабанк». Вознаграждение состоит из оклада по штатному расписанию и ежемесячной премии за производственные результаты, базовый размер которой составляет 100% должностного оклада, а также персональной стимулирующей выплаты и других поощрительных выплат. Оклад устанавливается штатным расписанием Банка. Размер ежемесячной премии рассчитывается, исходя из качественных результатов работы, которые определяются количеством ошибок, допущенных сотрудником подразделения и учтенных в матрице ошибок подразделения.

Исключение составляют следующие должности и отделы:

- Председатель Правления;
- члены Правления;
- служба внутреннего контроля.

Председатель Правления Банка не получает ежемесячную премию за производственный результат.

По сравнению с предшествующим годом существенных изменений не было.

Далее представлены данные о вознаграждении работникам за год:

	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
Расходы на оплату труда, премии и компенсации	(56 907)	(48 258)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(16 202)	(13 897)
Другие расходы на содержание персонала	(1 177)	(815)
Итого расходы на содержание персонала	(74 286)	(62 970)

6.11. О суммах создания и восстановления резервов на возможные потери.

Информация о создании и восстановлении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (в том числе по начисленным процентным доходам), а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, в течение 9 месяцев 2016 года (по классам, определенным Банком):

	Восстановление	(Создание)	Итого
Резервы по кредитам юридическим и физическим лицам	189 071	(241 952)	(52 881)
Резервы по кредитам кредитным организациям	0	(0)	0
Резервы по учтенным векселям	285	(285)	0
Резервы по начисленным процентным доходам по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	5 697	(14 913)	(9 216)
Резервы по начисленным процентным доходам по учтенным векселям	10	(10)	0
Резервы по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	86	(22)	64
Резервы по сделкам с отсрочкой платежа	3	0	3
Резервы по пластиковым картам	73	(76)	(3)
Средства, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	0	0	0

Информация о создании и восстановлении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (в том числе по начисленным процентным доходам), а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, в течение 9 месяцев 2015 года (по классам, определенным Банком):

	Восстановление	(Создание)	Итого
Резервы по кредитам юридическим и физическим лицам	287 324	(325 611)	(38 287)
Резервы по кредитам кредитным организациям	62 900	(62 900)	0
Резервы по сделкам РЕПО	0	(0)	0
Резервы по учтенным векселям	1 250	(1 250)	0
Резервы по начисленным процентным доходам по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	3 632	(7 742)	(4 110)
Резервы по начисленным процентным доходам по учтенным векселям	38	(38)	0
Резервы по пластиковым картам	0	0	0
Резервы по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	66	(30)	36
Резервы по сделкам с отсрочкой платежа	13 192	0	13 192
Средства, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	0	0	0

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в течение 9 месяцев 2016 года:

	Восстановление	(Создание)	Итого
Резервы по акциям	0	0	0
Резервы по ПИФам	0	(4 587)	(4 587)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в течение 9 месяцев 2015 года:

	Восстановление	(Создание)	Итого
Резервы по акциям	3 298	(1 664)	1 634
Резервы по ПИФам	0	(1 880)	(1 880)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0

Информация об изменениях сумм резерва по прочим потерям, в течение 9 месяцев 2016 года:

	Восстановление	(Создание)	Итого
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	103 559	(100 131)	3 428
Резервы по дебиторской задолженности клиентов по оплате услуг Банка	63	(48)	15
Резервы по дебиторской задолженности клиентов по оплате услуг по брокерским и депозитарным договорам	222	(225)	(3)
Резервы по дебиторской задолженности клиентов по оплате госпошлины	159	(531)	(372)
Резервы по внеоборотным запасам	0	0	0
Резервы по хозяйственным договорам	0	(9 070)	(9 070)
Резервы по кассовым операциям (загрузка банкомата)	557	(557)	0
Средства, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	478	0	478

Информация об изменениях сумм резерва по прочим потерям, в течение 9 месяцев 2015 года:

	Восстановление	(Создание)	Итого
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	116 661	(115 760)	901
Резервы по дебиторской задолженности клиентов по оплате услуг Банка	272	(576)	(304)
Резервы по дебиторской задолженности клиентов по оплате услуг по брокерским и депозитарным договорам	38 963	(38 963)	0
Резервы по дебиторской задолженности клиентов по оплате госпошлины	24	(179)	(155)
Резервы по внеоборотным запасам	0	(0)	(0)
Резервы по хозяйственным договорам	0	(2 831)	(2 831)
Средства, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	50	0	50

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.

7.1. Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» устанавливает числовые значения и методику расчета обязательных нормативов достаточности капитала.

Нормативы достаточности капитала рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной [Положением](#) Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), к сумме:

кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

операционного риска;

рыночного риска.

По состоянию за 30.09.2016:

-минимально допустимое числовое значение норматива норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1) установлено в размере 4,5 процента;

-минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2) установлено в размере 6,0 процентов;

-минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) установлено в размере 8,0 процентов.

Банк осуществляет ежедневный расчет нормативов достаточности капитала, анализирует динамику и при планировании будущей деятельности Банк осуществляет прогноз нормативов достаточности с учетом планируемых инструментов и объемов сделок, Банк осуществляет прогнозный расчет капитала и кредитного риска по активам, планируемых к отражению на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска), кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, кредитного риска по производным финансовым инструментам, величины риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, операционного риска и рыночного риска.

7.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала.

Инструменты капитала Банка в соответствии с международным антикризисным стандартом «Базель III»:

	за 30 сентября 2016 года	за 31 декабря 2015
Базовый капитал		
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	34 880	34 880
Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций	46 760	46 760
Резервный фонд	1 750	1 750
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	271 663	221 485
Убыток текущего года	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала (нематериальные активы / убыток текущего года)	(4 716)	0
Итого базовый капитал	350 337	304 875
Добавочный капитал	0	0
Итого основной капитал	350 337	304 875
Дополнительный капитал		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	72	84
Эмиссионный доход, сформированный при размещении привилегированных акций	107	125
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	15 369	0
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	33 068
Фонд переоценки	40 363	50 454
Субординированный депозит	122 500	125 000
Итого дополнительный капитал	178 411	208 731
Итого собственные средства (капитал)	528 748	513 606

Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала за 30.09.2016 – нематериальные активы в сумме 4 716 тыс. руб.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала ПАО «Витабанк» по состоянию на 01.10.2016

номер строки	наименование характеристики инструмента	описание характеристики инструмента	описание характеристики инструмента	описание характеристики инструмента	описание характеристики инструмента	описание характеристики инструмента	описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	11	12
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО «Витабанк»	ПАО «Витабанк»	ПАО «Витабанк»	ПАО «Витабанк»	ОАО «Ленинградский комбинат хлебопродуктов им. С.М. Кирова»	ОАО «Ленинградский комбинат хлебопродуктов им. С.М. Кирова»
2	Идентификационный номер инструмента	10300356B	20100356B	10300356B	20100356B	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия							
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	Базовый капитал	Дополнительный капитал	Базовый капитал	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	Базовый капитал	не соответствует	Базовый капитал	не соответствует	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный займ	субординированный займ
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	34 880 тыс.руб.	72 тыс.руб.	46 760 тыс.руб.	107 тыс.руб.	47 500 тыс.руб.	75 000 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	34 880 тыс.руб.	120 тыс.руб.	46 760 тыс.руб.	178 тыс.руб.	50 000 тыс.руб.	75 000 тыс.руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по амортизируемой стоимости	обязательство, учитываемое по амортизируемой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.06.2003	19.06.2003	19.06.2003	19.06.2003	17.06.2014	06.02.2007

12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	17.06.2021	07.02.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	17.06.2019 - по решению заемщика (ПАО "Витабанк") в сумме, оставшейся к погашению обязательств	06.02.2012 - по решению заемщика (ПАО "Витабанк") в сумме, оставшейся к погашению обязательств
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход							
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	5.00	не применимо	не применимо	11.00	12.50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	не применимо	не применимо	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	не применимо	не применимо	некумулятивный	некумулятивный

23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	Уполномоченный орган - Банк России. Конвертация - по условиям договора и законодательно: в случае, если значение норматива базового капитала (Н1.1), рассчитанное ПАО "Витабанк" в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И, достигло уровня ниже 2 процентов или ПАО "Витабанк" получил от Агенства по страхованию вкладов уведомление о принятии в отношении ПАО "Витабанк" решения о реализации согласованного с Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в соответствии с законодательством РФ производится переоформление субординированного займа в обыкновенные акции.	Уполномоченный орган - Банк России. Конвертация - по условиям договора и законодательно: в случае, если значение норматива базового капитала (Н1.1), рассчитанное ПАО "Витабанк" в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И, достигло уровня ниже 2 процентов или ПАО "Витабанк" получил от Агенства по страхованию вкладов уведомление о принятии в отношении ПАО "Витабанк" решения о реализации согласованного с Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в соответствии с законодательством РФ производится переоформление субординированного займа в обыкновенные акции.
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	Полностью или частично	Полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	1.00	1.00
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируются инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	ПАО "Витабанк"	ПАО "Витабанк"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	да	да

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	Уполномоченный орган - Банк России. Списание - по условиям договора и законодательно: в случае, если значение норматива базового капитала (Н1.1), рассчитанное ПАО "Витабанк" в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И, достигло уровня ниже 2 процентов или ПАО "Витабанк" получил от Агенства по страхованию вкладов уведомление о принятии в отношении ПАО "Витабанк" решения о реализации согласованного с Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в соответствии с законодательством РФ производится переоформление субординированного займа в обыкновенные акции.	Уполномоченный орган - Банк России. Списание - по условиям договора и законодательно: в случае, если значение норматива базового капитала (Н1.1), рассчитанное ПАО "Витабанк" в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И, достигло уровня ниже 2 процентов или ПАО "Витабанк" получил от Агенства по страхованию вкладов уведомление о принятии в отношении ПАО "Витабанк" решения о реализации согласованного с Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в соответствии с законодательством РФ производится переоформление субординированного займа в обыкновенные акции.
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	Полностью или частично	Полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	временный	временный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

7.3. О выполнении в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения информацию о последствиях допущенных нарушений.

В течение 9 месяцев 2016 года соблюдались все требования, установленные Банком России в отношении величины и источников формирования собственных средств (капитала) Банка.

7.4. Пояснения к разделу 1 формы 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	81 938	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	81 640	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	81 640
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	298	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	178232
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	4 397 072	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	178232
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	122 500
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	58 225	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 830	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	0

				(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 830	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	2 830
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 886	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 886
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 747 693	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

8.1. Информация о расчете показателя финансового рычага:

Финансовый рычаг рассчитывается на основании данных, определенных в соответствии с требованиями Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» и Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Расчет финансового рычага и его значение раскрываются Банком в форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» (далее – Отчет).

Расчет финансового рычага осуществляется 2 способами:

1. В разделе 2.1 Отчета финансовый рычаг рассчитывается на основе данных графы 3 отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», и равен «Всего активов» за вычетом поправок в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера и прочих поправок (отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи; обязательных резервов депонированных в Банке России; предварительных затрат для приобретения ценных бумаг и расходов будущих периодов).

2. В разделе 2.2 Отчета финансовый рычаг рассчитывается на основе данных величины балансовых активов по данным «Итого по активу (баланса)» раздела А отчетности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за вычетом: прироста стоимости имущества при переоценке; суммы уменьшающей добавочный капитал на отложенный налог на прибыль; обязательных резервов депонированных в Банке России; предварительных затрат для приобретения ценных бумаг и расходов будущих периодов, а также за вычетом остатков на счетах по переоценке; сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №283-П и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, в соответствии с Положением Банка России №254-П; плюс величина риска по ПФИ с учетом поправок; плюс требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок; плюс величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок.

8.1.1. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период:

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату 01.10.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2016	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.04.2016	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.01.2016
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.	350 337	350 952	350 695	304 875
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	4 773 064	4 800 901	4 458 531	3 939 071
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7.3	7.3	7.9	7.7

Значение показателя финансового рычага в течение 9 месяцев 2016 года не претерпевало существенных изменений и колебаний.

8.1.2. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и актив 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.

Раздел отчета по форме 0409813	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.2016
2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	4 773 203
2.2 Расчет показателя финансового рычага	4 773 064
Расхождение в расчете финансового рычага в разделах отчета по форме 0409813	-139

По состоянию на 01.10.2016 расхождение в расчетных данных финансового рычага, рассчитанного двумя разными способами составило 139 тыс.руб. или 0,003% и являются незначительными.

8.2. Банк не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности, так как не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)": размер активов кредитной организации составляет менее 50 миллиардов рублей и размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет менее 10 миллиардов рублей.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

9.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но не доступных для использования.

Остаток денежных средств и их эквивалентов сформирован из:

	за 30 сентября 2016 года	за 30 сентября 2015 года
Наличные денежные средства	140 485	140 657
Денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	201 688	138 483
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	46 366	98 646
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	626	104 792
Денежные средства на счетах для осуществления клиринга	43 652	147 740
Итого денежных средств и их эквивалентов	432 817	630 318
Корректировка на остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях, отнесенных Банком ко второй категории качества по 283-П	(49)	(512)
Итого денежных средств и их эквивалентов	432 768	629 806

По состоянию за 30.09.2016 и 30.09.2015 Банк не имел остатков денежных средств и их эквивалентов не доступных для использования.

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

За 9 месяцев 2016 года в Банке производились следующие операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов:

- получение недвижимости в качестве погашения ссудной задолженности в сумме 14 370 тыс.руб.

За 9 месяцев 2016 года не осуществлялись существенные операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов.

9.3. Основные денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей Банка за 9 месяцев 2016 года, представляют ремонт и дооборудование имеющихся основных средств, расходы на обслуживание основного и дополнительного офиса, а также расходы на сопровождение программного обеспечения и поддержание на должном уровне технического оснащения Банка. Без учета расходов на содержание персонала и других расходов на персонал данные денежные потоки составили 36 736 тыс. руб.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей Банка за 9 месяцев 2016 года в размере 2 082 тыс. руб. были сконцентрированы в большей степени в следующих направлениях:

- приобретение лицензий на использование программного обеспечения;
- внедрение дополнительных модулей центральной автоматизированной банковской системы и других программных комплексов.

10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

За отчетный период не изменились:

10.1. Информация о принимаемых рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

10.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения.

10.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

10.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

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

Процедуры по управлению рисками и методы их оценки.

10.1.5. Сведения о политике в области снижения рисков.

Минимизация банковских рисков предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков от реализации рисков. Комплекс применяемых.

10.1.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.

Состав и периодичность внутренней отчетности Банка по рискам.

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

В статье 11 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» установлен минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в сумме 300 миллионов рублей.

По состоянию на 01.10.2016 года размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составил 528 748 тыс. руб., что на 15 142 тыс. руб. больше размера капитала на 01.01.2016 года.

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Размер собственных средств (капитал), тыс. руб.	528 748	513 606
Размер базового капитала, тыс. руб.	350 337	304 875
Размер основного капитала, тыс. руб.	350 337	304 875
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	13.4	12.9
Норматив достаточности базового капитала, %	9.0	7.8
Норматив достаточности основного капитала, %	9.0	7.8

10.1.8. В течение отчетного периода не изменились концепция, подходы и методы оценок концентрации рисков, в том числе к страновой концентрации активов и обязательств.

10.2. Индивидуальное раскрытие информации по видам рисков.

10.2.1. Информация по кредитному риску.

10.2.1.1. О распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности кредитной организации, данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков –

юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд, географическое распределение кредитного риска по группам стран или регионов РФ, классификация активов по группам риска в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России №139-И.

Структура кредитного портфеля по географическим регионам:

Наименование региона	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 1 января 2016 года	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 1 октября 2016 года
Архангельская область	634	615
Брянская область	1 313	1 278
Вологодская область	0	0
Калужская область	22 459	21 600
Кировская область	2 028	1 980
Костромская область	1 886	1 840
Курская область	3 835	3 746
Ленинградская область	213 037	240 061
Москва	82 382	103 265
Московская область	16 000	28 060
Мурманская область	23 135	23 088
Новгородская область	573	473
Оренбургская область	2 616	2 561
Псковская область	832	832
Республика Башкортостан	1847	0
Республика Карелия	70 000	99 707
Республика Коми	580	580
Республика Мордовия	70	75
Ростовская область	47 573	52 179
Санкт-Петербург	1 561 488	1 544 233
Свердловская область	100	0
Ставропольский край	2 665	2 594
Тверская область	2 517	6 183

При расчете нормативов достаточности капитала согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» Банк оценивает активы на основании следующей классификации по группам риска:

	На 01.10.2016	На 01.10.2015
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска	981 504	298 759
Активы, включенные во 2-ю группу риска (коэффициент взвешивания 20%)	16 675	78 808
Активы, включенные в 3-ю группу риска (коэффициент взвешивания 50%)	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска (коэффициент взвешивания 100%)	1 289 365	1 464 563
Активы, включенные в 5-ю группу риска (коэффициент взвешивания 150%)	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска	1 258 587	1 071 037
Активы с пониженными коэффициентами риска	222 679	58 248
Кредиты на потребительские цели	46 872	68 853

10.2.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов, географическим зонам.

По состоянию на 1 октября 2016 года на балансе Банка отражена фактическая просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в сумме 13 643 тыс. руб., по кредитам, предоставленным физическим лицам, в сумме 84 039 тыс. руб.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери² по состоянию на 1 октября 2016 года:

²

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери предоставлена на основе Раздела 1. «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери» отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У.

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Фактически сформированный
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 277 458	0	0	0	0	3
корреспондентские счета	90 647	X	X	X	X	3
межбанковские кредиты и депозиты	12 631	0	0	0	0	0
учтенные векселя	127 845	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	450 436	0	0	0	0	0
прочие активы	594 995	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	904	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 018 782	60 869	23 467	1912	25 983	156 434
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	104 118	0	0	0	0	878
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3 582	0	0	0	0	36
вложения в ценные бумаги	12 614	0	0	0	0	10 543
прочие активы	10 375	0	0	0	0	346
требования по получению процентных доходов	15 776	876	677	0	725	5688
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	872 317	59 993	22 790	1912	25258	138 943
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 150 192	159 520	17 978	41 587	326 192	201 626
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	39 745	5 244	1 226	2 737	9 501	9 626
ипотечные ссуды	59 718	7197	0	3 698	12 558	7 062
автокредиты	5 202	0	0	0	2 375	178
иные потребительские ссуды	995 109	144 657	15 493	32 893	273 225	168 269
прочие активы	804	0	0	0	0	776
требования по получению процентных доходов	49 614	2 422	1 259	2 259	28 533	15 715

По состоянию на 1 января 2016 года на балансе Банка отражена фактическая просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в сумме 6 850 тыс. руб., по кредитам, предоставленным физическим лицам, в сумме 74 944 тыс. руб.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери³ по состоянию на 1 января 2016 года:

³ Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери предоставлена на основе Раздела 1. «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери» отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У.

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Фактически сформированный
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 063 414	0	0	0	0	66
корреспондентские счета	614 845	X	X	X	X	66
межбанковские кредиты и депозиты	14 577	0	0	0	0	0
учтенные векселя	271 544	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	150 998	0	0	0	0	0
прочие активы	8 711	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	2 739	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	990 426	24 100	0	0	17 848	115 014
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	89 997	0	0	0	0	900
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3 902	0	0	0	0	39
вложения в ценные бумаги	12 614	0	0	0	0	5 956
прочие активы	11 898	0	0	0	0	174
требования по получению процентных доходов	3 747	401	0	0	1 588	1 502
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	868 268	23 699	0	0	16 260	106 443
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 067 294	78 347	14 867	4 676	97 262	176 110
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	90 487	0	6 712	1 222	6 652	11 291
ипотечные ссуды	58 290	0	0	0	0	1 310
автокредиты	6 859	0	0	0	750	199
иные потребительские ссуды	888 417	75 883	8 024	3 395	84 580	152 037
прочие активы	7 939	0	0	0	0	566
требования по получению процентных доходов	15 302	2 464	131	59	5 280	10 707

Информация о реструктурированных ссудах:

	за 30.09.2016	за 30.09.2015
Объем кредитов, предоставленных акционерам, (тыс. руб.)	0	0
Объем кредитов, предоставленных на льготных условиях, всего:	0	0
в том числе акционерам	0	0
Реструктурированные ссуды, всего:	32	30
- сумма (тыс. руб.)	299 126,14	239 630,08

- доля в общей сумме ссуд (%)	14,01%	12,56%
В том числе по видам реструктуризации:		
- увеличение срока возврата основного долга	253 120,44	128 996,33
- снижение процентной ставки	0	0
- увеличение суммы основного долга	12 978,30	28 464,96
- изменение графика уплаты процентов	33 027,41	82 168,78
- изменение порядка расчета процентной ставки	0	0

Перспективы погашения реструктурированных ссуд:

По состоянию на 01.10.2016 объем реструктурированных ссуд составляет 14,01% от объема кредитного портфеля ПАО «Витабанк». По отношению к предыдущей дате, объем реструктурированных ссуд вырос на 4,29%. В основном, произошло увеличение объема реструктурированных ссуд с увеличением срока возврата основного долга. Этот вид реструктуризации остается основным (увеличение срока возврата основного долга по кредитам, предоставленным физическим лицам, связанного с задержками получения дохода от продажи имущества, за счет которого предполагалось погашение кредита, и юридическим лицам, в связи с необходимостью пополнения оборотных средств и потребности в оборотном капитале). Увеличение объемов реструктурированных ссуд, в том числе и по ипотечным кредитам, связанных с изменением графика уплаты процентов обусловлено возникшими временными финансовыми трудностями заемщиков. При этом, у заемщиков – юридических лиц, потребность в таком виде реструктуризации возникла в связи с негативным влиянием изменения макроэкономической и геополитической ситуации на бизнес-процессы компаний-заемщиков, а также на величину реальных доходов клиентов. У заемщиков - физических лиц временные финансовые трудности, требующие изменения графика уплаты процентов, вызваны сменой основного места работы заемщиков, работающих по найму, и снижением доходов от бизнеса для заемщиков, получающих основной доход от предпринимательской деятельности.

Причины возникновения у заемщиков необходимости реструктуризации задолженности рассматриваются в индивидуальном порядке, проводится анализ возникновения необходимости реструктуризации, и перспективы погашения реструктурированных ссуд.

По всем реструктурированным ссудам проводится регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, ведется контроль за совершаемыми платежами. Установлен дополнительный контроль за своевременным погашением представленных кредитов.

Структура просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, по географическим зонам:

Наименование региона	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 01.01.2016	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 01.10.2016
Курская область	89	144
Ленинградская область	12 076	9 262
Москва	11 332	11 331
Московская область	0	990
Мурманская область	16	25
Псковская область	832	832
Санкт-Петербург	57 449	75 095
Республика Карелия	0	0
Республика Мордовия	0	3

10.2.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, с приведением информации о величине сформированных резервов на возможные потери.

Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.10.2016:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери		
		I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформиро- ванный
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 277 458	1 277 406	52	0	0	0	3	0	3
корреспондентские счета	90 647	90 595	52	0	0	0	3	0	3
межбанковские кредиты и депозиты	12 631	12 631	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	127 845	127 845	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	450 436	450 436	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	594 995	594 995	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	904	904	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 018 782	54 855	649 882	170 322	114 209	29 514	167 213	150 746	156 434
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	104 118	16 288	87 830	0	0	0	878	878	878
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3 582	0	3 582	0	0	0	36	36	36
вложения в ценные бумаги	12 614	127	0	0	12 487	0	10 543	10 543	10 543
прочие активы	10 375	10 019	6	6	0	344	346	346	346
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	15 776	25	1 376	6 862	6 722	791	0	0	5 688
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	872 317	28 396	557 088	163 454	95 000	28 379	155 410	138 943	138 943
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и	1 150 192	164 441	608 810	198 656	91 626	86 659	193 875	185 911	201 626

<i>прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</i>									
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	39 745	3 427	18 754	6 970	5 344	5 250	9 626	9 626	9 626
ипотечные ссуды	59 718	9 811	29 631	20 276	0	0	7 992	7 062	7 062
автокредиты	5 202	772	3 757	673	0	0	178	178	178
иные потребительские ссуды	995 109	150 012	533 582	157 445	82 499	71 571	175 303	168 269	168 269
прочие активы	804	0	20	18	0	766	776	776	776
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	49 614	419	23 066	13 274	3 783	9 072	0	0	15 715

Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.01.2016:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери		
		I	II	III	IV	V	Расчет-ный	Расчет-ный с учетом обеспе-чения	Фактически сформиро-ванный
<i>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</i>	1 063 414	1 062 087	1 327	0	0	0	66	0	66
корреспондентские счета	614 845	613 518	1 327	0	0	0	66	0	66
межбанковские кредиты и депозиты	14 577	14 577	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	271 544	271 544	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	150 998	150 998	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	8 711	8 711	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 739	2 739	0	0	0	0	0	0	0
<i>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</i>	990 426	11 851	759 264	164 749	25 000	29 562	127 374	113 512	115 014
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	89 997	0	89 997	0	0	0	900	900	900
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3 902	0	3 902	0	0	0	39	39	39

вложения в ценные бумаги	12 614	127	0	12 487	0	0	5 956	5 956	5956
прочие активы	11 898	11 724	0	0	0	174	174	174	174
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3 747	0	369	2 587	0	791	0	0	1 502
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	868 268	0	664 996	149 675	25 000	28 597	120 305	106 443	106 443
<i>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</i>	<i>1 067 294</i>	<i>256 224</i>	<i>497 312</i>	<i>166 172</i>	<i>51 352</i>	<i>96 234</i>	<i>168 950</i>	<i>165 403</i>	<i>176 110</i>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	90 487	45 312	26 641	7 877	2 625	8 032	11 291	11 291	11 291
ипотечные ссуды	58 290	18 153	35 481	4 656	0	0	1 333	1 310	1 310
автокредиты	6 859	1 185	5 674	0	0	0	199	199	199
иные потребительские ссуды	888 417	184 181	427 892	150 216	47 775	78 353	155 561	152 037	152 037
прочие активы	7 939	7 373	0	0	0	566	566	566	566
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	15 302	20	1 624	3 423	952	9 283	0	0	10 707

10.2.1.4. О характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

Обеспечение исполнения обязательств заемщика по возврату кредита и уплате процентов и комиссий (в случае наличия таковых) выступает фактором снижения рисков Банка.

Исполнение обязательств заемщика может быть обеспечено:

а) залогом, в т.ч.:

- транспортных средств;
- оборудования;
- товарно-материальных ценностей, в т.ч. запасов готовой продукции, товаров, сырья, материалов, полуфабрикатов в обороте (переработке);
- объектов недвижимости;
- ликвидного личного имущества граждан;
- прав требований по контракту (договору);
- прав требований по договору о срочном вкладе физического лица, либо прав требований по договору о банковском вкладе (депозите) юридического лица;
- ценных бумаг, в т.ч.: государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг субъектов Российской Федерации, ликвидных ценных бумаг банков и организаций, собственных ценных бумаг Банка, паев;
- залогом долей обществ.

б) поручительством, в т.ч.:

- поручительством платежеспособных предприятий и организаций, физических лиц;
- поручительством Некоммерческой организации «Фонд содействия кредитования малого и среднего бизнеса»;
- гарантиями Министерства финансов Российской Федерации;
- гарантиями субъектов Российской Федерации.

в) банковскими гарантиями.

Исполнение обязательств заемщика может быть также обеспечено последующим залогом имущества, т.е. залогом имущества, на которое уже имеется обременение в виде залога Банка или третьих лиц.

С целью снижения кредитного риска Банк также использует одновременно несколько видов обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита (смешанное обеспечение).

Для каждого из перечисленного вида обеспечения (за исключением залога товаров в обороте, залога прав по договорам срочного вклада физического лица/о банковском вкладе юридического лица, залога (заклада) собственных векселей Банка) осуществляется оценка рыночной стоимости.

Информация о стоимости обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам:

	За 30.09.2016	За 30.09.2015
Залог недвижимого имущества (договор ипотеки)	1 647 626	1 434 223
Залог оборудования	180 487	159 156
Залог транспортных средств и иного движимого имущества	472 317	367 184
Залог товаров в обороте	295 294	205 643
Залог ценных бумаг	224 074	282 457
Залог прав требования (в т.ч. возникающего из договора поставки)	538 639	492 207
Залог прав по депозиту	3 565	37 367
Гарантии и поручительства	3 174 801	2 706 559
Итого	6 536 803	5 684 796

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, принятых в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию за 30.09.2016 года и за 31.12.2015 года:

за 30.09.2016	Категория качества обеспечения	По кредитам юридическим лицам	По кредитам физическим лицам	Итого
Обеспечение для расчета резерва:				
- недвижимое имущество (договор ипотеки)	2	669 499	81 886	751 385
- залог прав требования (ипотека первичка)	1;2	0	0	0
Итого		669 499	81 886	751 385

за 31.12.2015	Категория качества обеспечения	По кредитам юридическим лицам	По кредитам физическим лицам	Итого
Обеспечение для расчета резерва:				
- недвижимое имущество (договор ипотеки)	2	435 457	102 017	537 474
- залог прав требования (ипотека первичка)	1;2	0	0	0
Итого		435 457	102 017	537 474

10.2.1.5. Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставленных в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

Вид актива	Остаток за 31 декабря 2015 года	Остаток за 30 сентября 2016 года
1. Активы, которые могут быть приняты в качестве обеспечения Банком России, в том числе	419 191	418 312
- используемые для обеспечения на отчетную дату	0	0
2. Активы, которые могут быть приняты в качестве обеспечения при заключении прочих сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, в том числе	576 558	509 935
- используемые для обеспечения на отчетную дату	71	0

10.2.2. Информация по рыночному риску.

10.2.2.1. Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля, размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методологию измерения рыночного риска.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, представляют собой долевыми и долговые ценные бумаги, а также производные финансовые инструменты, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Ценные бумаги отражаются на балансовых счетах первого порядка № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Основой для определения справедливой стоимости являются опубликованные ценовые котировки на активном рынке. Ценная бумага считается котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается средневзвешенная цена одной ценной бумаги, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с положением Банка России от 17.10.2014 №437-П «О деятельности по проведению организованных торгов».

Для акций под справедливой стоимостью понимается средневзвешенная цена, сложившаяся по результатам торгов на тех рынках, на которых Банк осуществляет операции с акциями.

Для долговых обязательств справедливая стоимость определяется как средневзвешенная цена, сложившаяся по результатам торгов на тех рынках, на которых Банк осуществляет операции с долговыми облигациями, (включая) начисленный на дату определения справедливой стоимости процентный (дисконтный) доход.

В формулу расчета нормативов достаточности капитала входит величина рыночного риска. Величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

$PP = 12,5 \times (PP + \Phi P + BP + TP)$, где:

PP - совокупная величина рыночного риска;

PP - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (далее - процентный риск);

ΦP - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги (далее - фондовый риск);

BP - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (далее - валютный риск);

TP - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (далее - товарный риск).

Величина рыночного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала по состоянию за 30.09.2016 составляла 548 560 тыс. руб.

10.2.2.2. Информация об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков, которым она подвержена.

Анализ чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков основывается на проведении стресс-тестирования – оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые характеризуются низкой степенью вероятности и критической (а также – катастрофической) величиной возможного ущерба согласно «Методике проведения стресс-тестирования банковских рисков в ОАО «Витабанк». Стресс-тестирование проводится на ежеквартальной основе на основании количественных факторов, утверждаемых Комитетом по управлению рисками.

В рамках Методики Банком применяются два основных метода проведения стресс-тестов:

- анализ чувствительности;
- сценарный анализ.

Сценарный анализ в Банке основывается на событийном подходе, то есть сценарий конструируется на основе возможного одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка, при этом сценарий может быть сконструирован как «исторический», «гипотетический» или «сценарий максимальных потерь». Выбор того или иного варианта конструирования сценария определяется, учитывая вид тестируемого риска Банка, а также иные параметры (например, наличие и доступность статистических данных об убытках и их причинах в других банках, достоверность исторической информации о финансовых кризисах в России и мире).

Стресс-тестирование процентного риска осуществляется в отношении привлекаемых и размещаемых ресурсов (активов и пассивов), чувствительных к изменению процентных ставок.

Изменение уровня процентного риска по привлекаемым и размещаемым ресурсам Банка возможно при изменении следующих величин:

- величины активов (в разрезе финансовых инструментов) по различным временным интервалам;
- величины пассивов (в разрезе финансовых инструментов) по различным временным интервалам;
- величины средневзвешенных процентных ставок по различным временным интервалам.

При этом анализ чувствительности процентного риска осуществляется путем проведения следующих стресс-тестов:

- уменьшение величины активов или рост величины пассивов (по всем финансовым инструментам или в разрезе отдельных финансовых инструментов, составляющих наибольшую долю портфеля Банка);
- падение значений средневзвешенных процентных ставок по активам (по всем финансовым инструментам или в разрезе отдельных финансовых инструментов, составляющих наибольшую долю портфеля Банка): параллельный сдвиг кривой процентных ставок, изменение наклона кривой процентных ставок;
- изменение общего уровня процентных ставок.

Банк также может выбирать другие стресс-тесты (параметры для изменения), исходя из условий деятельности Банка на момент проведения стресс-тестирования.

Проведение сценарного анализа процентного риска осуществляется путем комбинирования нескольких из указанных выше или определенных дополнительно стресс-тестов (параметров для изменения).

Степень подверженности Банка фондовому риску определяется уровнем фондового риска – соотношением совокупного фондового риска (суммарной величины взвешенных справедливых стоимостей, рассчитываемых по специальному и общему фондовому рискам) к собственным средствам (капиталу) Банка.

Ухудшение уровня фондового риска Банка возможно при изменении следующих величин:

- рост суммарной величины взвешенных справедливых стоимостей, рассчитываемых по специальному и общему фондовому рискам;
- падение величины собственных средств (капитала) Банка.

В связи с этим Банком в рамках стресс-тестирования фондового риска применяются следующие стресс-тесты:

1. пропорциональное изменение справедливой стоимости всех финансовых инструментов рынка ценных бумаг, подверженных фондовому риску;
2. пропорциональное изменение количества всех финансовых инструментов рынка ценных бумаг, подверженных фондовому риску;
3. изменение справедливой стоимости конкретного (наиболее рискованного) финансового инструмента рынка ценных бумаг, подверженного фондовому риску, при увеличении доли данного финансового инструмента до 50% и более;

4. изменение количества конкретного (наиболее рискованного) финансового инструмента рынка ценных бумаг, подверженного фондовому риску, при увеличении доли данного финансового инструмента до 50% и более;

5. снижение величины собственных средств (капитала) Банка при постоянной доле финансовых инструментов рынка ценных бумаг, подверженных фондовому риску.

В зависимости от выбора количества и комбинации указанных выше факторов риска стресс-тестирование фондового риска также может быть проведено в форме сценарного анализа.

Для учета происходящих колебаний одного из основных параметров для расчета фондового риска – справедливой стоимости – в рамках сценарного анализа Банком также используются исторические сценарии, основанные на анализе изменений справедливой стоимости.

10.2.3. Информация по операционному риску.

10.2.3.1. Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

В формулу расчета нормативов достаточности капитала входит величина операционного риска с коэффициентом 12,5. Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала по состоянию за 30.09.2016 составляла 42 528 тыс. руб.

Доходы, используемые для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

Наименование показателя	на 01.10.2016
Чистые процентные доходы	133 660
Чистые непроцентные доходы	263 275

11 2.3.2. Информация о методах, используемых Банком для снижения операционного риска.

Методы, используемые Банком для снижения операционного риска, в отчетном периоде не изменились.

10.2.4. Информация по риску инвестиций в долговые инструменты и долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

10.2.4.1. Информация об объеме, структуре и чувствительности стоимости долговых и долевого ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют.

Инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, представляют собой вложения Банка в некотируемые акции и ПАИ (см. п.5.5).

Банк не имеет долговых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, чувствительных к изменениям процентных ставок.

10.2.5. Информация по процентному риску банковского портфеля.

10.2.5.1. Об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок.

Объем вложений в долговые финансовые инструменты, входящих в торговый портфель, по которым рассчитывается процентный риск по состоянию за 30.09.2016 составил 507 250 тыс. руб. (по состоянию за 31.12.2015: 575 072 тыс. руб.).

Инвестиции в долговые ценные бумаги торгового портфеля Банка представляют собой вложения Банка в облигации федерального займа (МинФин РФ), облигации кредитных

организаций, облигации банков-нерезидентов и облигации нерезидентов (юридических лиц) (см. п.5.3 и п.5.5).

По состоянию на 01.10.2016:

Номер строки	Наименование показателя	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	Балансовые активы	3 203 656	1 825 191
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	140 485
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	46 366	245 492
1.3	Ссудная задолженность	3 118 182	711 970
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	507 250
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	6 356
1.6	Прочие активы	25 281	167 612
1.7	Основные средства и нематериальные активы	13 827	46 026
2	Внебалансовые требования	0	0
3	<u>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</u>	3 203 656	1 825 191
4	Балансовые пассивы	2 934 385	2 022 871
4.1	Средства кредитных организаций	28 426	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 780 839	1 499 413
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0
4.4	Прочие заемные средства	0	112 495
4.5	Источники собственных средств (капитала)	125 120	410 963
5	Внебалансовые обязательства	1 171	0
6	<u>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</u>	2 935 556	2 022 871

По состоянию на 01.01.2016:

Номер строки	Наименование показателя	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	Балансовые активы	2 643 079	1 523 035
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	120 749
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	141 811	550 075
1.3	Ссудная задолженность	2 497 683	55 325
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	575 072
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	14 803
1.6	Прочие активы	3 585	50 553
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	156 458
2	Внебалансовые требования	0	0
3	<u>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</u>	2 643 079	1 523 035
4	Балансовые пассивы	2 524 512	1 569 354
4.1	Средства кредитных организаций	26 299	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 373 093	1 105 645
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0
4.4	Прочие заемные средства	0	71 749
4.5	Источники собственных средств (капитала)	125 120	391 960
5	Внебалансовые обязательства	0	0
6	<u>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</u>	2 524 512	1 569 354

10.2.5.2. Информация об источниках процентного риска, о периодичности оценки риска и об основных допущениях (допущения о досрочном погашении кредитов, поведения инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и т.д.), используемых для оценки риска, описание сценариев, применяемых Банком.

Источники процентного риска:

1. Вклады (депозиты) юридических и физических лиц.

2. Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам.
3. Межбанковские кредиты и депозиты.
4. Долговые ценные бумаги.
5. Долевые ценные бумаги с правом конверсии в долговые ценные бумаги.
6. Неконвертируемые привилегированные акции, размер дивиденда по которым определен.

7. Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные как источники процентного риска в пунктах 4-6, индексы ценных бумаг, указанных в пунктах 4-6, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

8. Требования или обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, в расчетной величине аналогично поставочным производным инструментам), по которым рассчитывается фондовый риск.

9. Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или драгоценные металлы, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на драгоценные металлы.

10. Прочие активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок.

В целях предупреждения возможности повышения уровня процентного риска Банк проводит мониторинг процентного риска, который осуществляется путем регулярного изучения деятельности Банка.

Ежедневный мониторинг процентного риска осуществляют казначейство, отдел ценных бумаг, отдел кредитования, отдел обслуживания клиентов.

Мониторинг процентного риска на постоянной основе осуществляется службой внутреннего контроля и управления рисками путем составления отчетов о величине и уровне процентного риска, которые регулярно рассматриваются Комитетом по управлению рисками.

Основные допущения, используемые для оценки процентного риска:

1. Если эмиссия ценной бумаги производится отдельными частями (траншами), то в расчет чистой позиции могут не включаться равновеликие длинные и короткие позиции по ценным бумагам одного транша.

2. Равновеликие длинные (короткие) позиции по однородным ценным бумагам разных траншей могут не включаться в расчет чистой позиции, если:

- ценные бумаги разных траншей одновременно обращаются на организованных торговых площадках в течение 6 месяцев;

- направление изменений величин текущих (справедливых) стоимостей по ценным бумагам разных траншей в течение вышеуказанного периода совпадает.

3. В целях расчета чистых позиций производные финансовые инструменты (как предусматривающие, так и не предусматривающие поставку базисного (базового) актива, включая опционы) и срочные сделки рассматриваются как инструменты, по которым имеются длинная и короткая позиции, выраженные в соответствующих базисных (базовых) активах и в соответствующих требованиях или обязательствах по поставке денежных средств. По производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, указанные позиции включаются в расчетной величине, аналогично поставочным производным финансовым инструментам. По каждому производному финансовому инструменту и срочной сделке рассчитываются чистые позиции по базисному (базовому) активу и чистые позиции по поставке денежных средств.

4. Позиции, выраженные в соответствующих базисных (базовых) активах, включаются в расчет чистых позиций исходя из справедливой стоимости базисных (базовых) активов.

5. По производным финансовым инструментам, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, а также по другим производным финансовым инструментам, по которым в соответствии с условиями договора соответствующие требования и (или) обязательства

рассчитываются на основе процентных ставок, в качестве величины длинной и короткой позиции принимаются номинальные суммы, установленные условиями договора, то есть величины, исходя из которых рассчитываются процентные платежи в соответствующей валюте.

6. Позиции по опционам включаются в расчет процентного риска с учетом коэффициента Дельта в соответствии с п.1.8. Инструкции Банка России от 15.07.2005 №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

7. Позиции по производным финансовым инструментам, базисным (базовым) активом которых являются несколько различных активов (корзина активов), включаются в расчет процентного риска как позиции по отдельным активам, пропорционально их доле в корзине. В случае если по производным финансовым инструментам, предусматривающим поставку ценных бумаг, выбор поставляемых выпусков ценных бумаг осуществляется непосредственно перед исполнением контракта, позиции в целях расчета процентного риска определяются исходя из того, какие выпуски ценных бумаг были бы поставлены в случае исполнения контракта на отчетную дату.

8. Рейтинги кредитоспособности выпусков (эмитентов) ценных бумаг с целью расчета величины процентного риска могут использоваться с учетом особенностей применения нормативных актов, определяемых Банком России.

Оценка процентного риска Банка осуществляется в отношении:

- банковского портфеля – на ежемесячной основе по состоянию на 01 число месяца, следующего за отчетным;
- торгового портфеля – на ежедневной основе.

10.2.6. Информация по риску ликвидности.

Краткое описание политики в области управления риском ликвидности, включая политику по поддержанию резерва ликвидности, методологию измерения ликвидной позиции Банка, результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам.

Основными целями управления риском ликвидности являются:

- поддержание принимаемого на себя Банком риска ликвидности на уровне, адекватном масштабам совершаемых операций (сделок);
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- поддержание оптимального соотношения уровня принимаемого на себя риска с минимально допустимым уровнем рентабельности деятельности Банка.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении сроков погашения депозитов, выдаче кредитов, осуществлением 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. Общее управление ликвидностью осуществляется Правлением Банка. Функции текущего управления ликвидностью возложены на казначейство.

Совпадение и контролируемое несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, в кредитных организациях не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышает и 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 валют.

В рамках мониторинга риска ликвидности Банк ежедневно проводит анализ соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств требованиям Банка России. Поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности, при наличии постоянного контроля со стороны органов управления и ответственных подразделений, позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства.

С целью поддержания способности Банка выполнять принятые на себя обязательства перед кредиторами и вкладчиками на случай непредвиденного дефицита ликвидности в Банке разработан План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности, включающий в себя определенные индикаторы возможного наступления кризисной ситуации и мероприятия по поддержанию ликвидности.

В целях контроля за состоянием ликвидности, то есть способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, Банк использует установленные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №139-И) нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов.

Норматив мгновенной ликвидности [\(Н2\)](#) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определяемую в порядке, установленном [пунктом 3.6](#) Инструкции №139-И.

Норматив текущей ликвидности [\(Н3\)](#) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемую в порядке, установленном [пунктом 3.6](#) Инструкции №139-И.

Норматив долгосрочной ликвидности [\(Н4\)](#) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц, определяемую в порядке, установленном [пунктом 3.6](#) Инструкции №139-И.

Данные о значениях нормативов ликвидности Банка по состоянию за 30.09.2016:

	Нормативное значение	Значение
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	Минимально допустимое - 15 процентов	78.12
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	Минимально допустимое - 50 процентов	131.92
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4),%	Максимально допустимое - 120 процентов	64.51

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.10.2016⁴:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	385 351	385 351	385 351	385 351	385 351	385 351	385 351	385 351	385 351	385 351
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	469 750	469 750	469 750	469 750	469 750	469 750	469 750	469 750	469 750	469 750
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 241 400	1 698 043	1 698 043	1 757 181	1 763 183	2 197 443	2 476 074	2 700 912	2 980 510	3 439 208
3.1. II категории качества	16 000	16 000	16 000	75 081	81 083	417 026	611 934	768 829	1 043 214	1 408 557
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39 841
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

4

Информация представлена на основе данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с учетом требований порядка составления, описанного в Указании Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

6. Прочие активы, всего, в том числе:	69 558	69 558	69 558	69 558	69 792	69 792	69 792	69 792	79 638	83 357
6.1. II категории качества	18 514	18 514	18 514	18 514	18 514	18 514	18 514	18 514	18 514	22 061
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	2 166 059	2 622 702	2 622 702	2 681 840	2 688 076	3 122 336	3 400 967	3 625 805	3 915 249	4 417 507
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	785	785	785	785	785	29 425	29 425	29 425	29 425	29 425
9. Средства клиентов, из них:	1 661 384	1 688 844	1 820 291	1 887 360	2 020 324	2 454 253	3 253 378	3 577 747	4 193 914	4 603 655
9.1. вклады физических лиц	816 085	843 545	872 239	934 942	1 050 772	1 446 724	2 184 274	2 431 605	2 940 061	3 117 867
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	501 060	501 446	501 446	501 446	501 446	501 446	501 446	501 446	501 446	501 446
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	2 163 229	2 191 075	2 322 522	2 389 591	2 522 555	2 985 124	3 784 249	4 108 618	4 724 785	5 134 526
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	171 186	171 186	171 186	171 186	171 186	171 186	171 186	171 186	171 186	171 186
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	-168 356	260 441	128 994	121 063	-5 665	-33 974	-554 468	-653 999	-980 722	-888 205
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-7,8	11,9	5,6	5,1	-0,2	-1,1	-14,7	-15,9	-20,8	-17,3

10.3. Информация об управлении капиталом.

10.3.1. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода.

По итогам 2015 года, а также по окончании предшествующих финансовых лет Банк на основании решений принимаемых общими годовыми собраниями акционеров, осуществлял выплату дивидендов по привилегированным акциям в размере 25% годовых. Владелец обыкновенных акций дивиденды не выплачивались.

Сведения о размере дивидендов (распределении чистой прибыли), утвержденных на Годовом общем собрании акционеров по итогам 2015 года:

	2015 год
Дивиденды по обыкновенным акциям	0
Дивиденды по привилегированным акциям	30

Размер дивидендов по привилегированным акциям определяется Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка, но не может быть ниже 5% от номинальной стоимости акций. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 25% годовых (2015 г.: 25% годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года.

10.3.2. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах.

Банк не имеет кумулятивных привилегированных акций, а также не имеет непризнанных дивидендов.

11. Информация об уступке прав требований.

11.1. Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований.

Отражение в бухгалтерском учете операций по уступке права требования осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (Приложение 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (Приложение к Положению Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»)).

11.2. Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований с выделением требований, уступленных ипотечным агентам, специализированным обществам.

За 9 месяцев 2016 года Банк осуществил 3 сделки уступки прав требований к физическим лицам и юридическому лицу - балансовая стоимость уступленных требований составила 13 673 тыс. руб. По одной сделке уступки прав требований к физическому лицу Банком получен убыток в размере 355 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк не осуществлял уступки прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам.

11.3. Сведения о балансовой стоимости требований, права требования по которым Банк планирует уступить ипотечным агентам, специализированным обществам в следующем отчетном периоде, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее).

Банк не имеет плана уступки прав требования ипотечным агентам, специализированным обществам.

12. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией лицами.

Остатки за 30 сентября 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Предоставленные ссуды, всего, -	0	15	15 225
Резервы на возможные потери, в том числе	0	0	152
Просроченные ссуды –	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0
Требования по процентам	0	0	0
Обязательства			
Полученные субординированные кредиты	125 000	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	44 140	60 766	878 080
Вклады физических лиц	0	44 689	495 920
Обязательства по процентам и прочие обязательства	0	35	13
Внебалансовые обязательства			
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	939	11 975

Остатки за 30 сентября 2015 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Предоставленные ссуды, всего, -	0	1 233	8 058
Резервы на возможные потери, в том числе	0	0	400
Просроченные ссуды –	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0
Требования по процентам	0	0	0
Обязательства			
Полученные субординированные кредиты	125 000	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	48 630	42 787	531 536
Вклады физических лиц	0	31 246	483 870
Обязательства по процентам и прочие обязательства	0	35	0
Внебалансовые обязательства			
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	1 001	4 350

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2016 года:

	Прочие крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	33	117	2 073
Процентные расходы	(14 212)	(3 213)	(3 666)
Комиссионные доходы	1 310	936	5 563
Прочие операционные доходы	464	607	19
Административные и прочие операционные расходы	0	(11)	(25)
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(12 405)	(1 564)	(3 966)

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами 9 месяцев 2015 года:

	Прочие крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	58	1 269
Процентные расходы	(14 191)	(2 045)	(16 641)
Комиссионные доходы	50	411	1 352
Прочие операционные доходы	544	4 269	364
Административные и прочие операционные расходы	1	(1 932)	(55)
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(13 597)	4 624	(13 600)

Результаты операций (сделок) со связанными сторонами не оказывают влияния на финансовую устойчивость Банка.

13. Информация о системе оплаты труда, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков.

13.1. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, а также работникам, ответственным за принимаемые риски, их доле в общем объеме вознаграждений и по каждому из следующих видов выплат:

краткосрочные вознаграждения - суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, участие в прибыли и премии, а также льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене);

вознаграждения после окончания трудовой деятельности - пенсионные выплаты (например, пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (например, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности);

прочие долгосрочные вознаграждения - отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты;

выходные пособия.

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются: Председатель Правления и члены коллегиального исполнительного органа – члены Правления, Главный бухгалтер, а также члены Совета Директоров.

Условия выплаты вознаграждений представлены в п.6.10. «О вознаграждении работникам».

Выплаты основному управленческому персоналу (тыс. руб.):

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2015
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	8 737	7 754
Краткосрочные вознаграждения	8 737	7 754
Долгосрочные вознаграждения	0	0

Выплаты основному управленческому персоналу (тыс. руб.):

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2015
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	8 737	7 754
Краткосрочные вознаграждения:		
-заработная плата (оклад по штатному расписанию и ежемесячная премия за производственные результаты, базовый размер которой составляет 100% должностного оклада)	1511	1 467
-взносы на социальное обеспечение	566	302
-оплачиваемый ежегодный отпуск	277	54
-оплачиваемый отпуск по болезни	155	255
-участие в прибыли и премии	132	1
-прочие выплаты (материальная помощь, подарки в денежной форме)	1511	1 467
-льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме:		
медицинское обслуживание (оплата полиса ДМС)	43	49
обеспечение жильем	0	0
обеспечение транспортом	0	0
предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене	0	0
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Компенсационные выплаты (командировочные расходы)	117	108
Доля выплаченных управленческому персоналу выплат в общем объеме вознаграждений, %	12,15	11,72

За 9 месяцев 2016 года и 9 месяцев 2015 года выплаты членам Совета Директоров Банк не осуществлял.

13.2. Сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности управленческого персонала, информация о компенсациях управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, а также информация о соблюдении правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Численность персонала (человек):

	на 01.10.2016	на 01.10.2015
Списочная численность персонала, в том числе:	98	99
Численность основного управленческого персонала (за исключением членов Совета Директоров)	5	5
Численность работников, ответственных за принимаемые риски	9	10

К выплатам компенсационного характера относятся:

– компенсационные выплаты (компенсации), включающие в себя возмещение расходов, связанных со служебными командировками; возмещение расходов при переезде на работу в другую местность; выплаты сотрудникам, совмещающим работу с обучением; выплаты, связанные с расторжением трудового договора; выплаты, связанные с предоставлением ежегодного оплачиваемого отпуска, и другие в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации;

–компенсационные доплаты за выполнение работ в условиях труда, отклоняющихся от нормальных, включающие в себя доплаты за выполнение работ различной квалификации; исполнение обязанностей временно отсутствующего сотрудника; совмещение профессий; работу за пределами нормальной продолжительности рабочего времени; работу в ночное время; работу в выходные и нерабочие праздничные дни и другие в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации;

–иные компенсационные выплаты:

○ Доплата за совмещение профессий, расширение зон ответственности, исполнение обязанностей временно отсутствующего сотрудника определяется решением Председателя Правления в пределах 30% среднего заработка сотрудника.

○ Компенсации при увольнении.

○ Прочие компенсационные выплаты.

Информация о компенсациях управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски:

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2015
Компенсации управленческому персоналу	684	410
Компенсации работникам, ответственным за принимаемые риски	1 239	814

Банк соблюдал все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающие систему оплаты труда.

13.3. Информация об общем размере и структуре выплат (вознаграждений), в том числе об отсрочке нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»; а также информация:

-об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски;

-об общем объеме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника;

-об общем объеме корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

Иные работники, принимающие риски и не относящиеся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (управленческий персонал: Председатель Правления и члены коллегиального исполнительного органа – члены Правления) согласно «Положения об оплате труда и премировании ПАО «Витабанк»:

-Члены кредитного комитета;

-Начальник казначейства;

-Заместитель начальника казначейства;

-Начальник отдела ценных бумаг.

Выплаты работникам, ответственным за принимаемые риски (тыс. руб.):

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2015
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	14 053	13 399
Краткосрочные вознаграждения:		
-заработная плата (оклад по штатному расписанию и ежемесячная премия за производственные результаты, базовый размер которой составляет 100% должностного оклада)	9 644	9 284
-взносы на социальное обеспечение	2 747	2 646
-оплачиваемый ежегодный отпуск	1032	648

-оплачиваемый отпуск по болезни	30	42
-участие в прибыли и премии	252	457
-прочие выплаты (материальная помощь, подарки в денежной форме)	50	53
-льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме:		
медицинское обслуживание (оплата полиса ДМС)	91	103
обеспечение жильем	0	0
обеспечение транспортом	0	0
предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене	0	0
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Компенсационные выплаты (командировочные расходы)	207	166
Доля выплаченных работникам, ответственным за принимаемые риски, выплат в общем объеме вознаграждений, %	19,54	20,25

Дополнительная информация об оплате труда членов исполнительного органа (Правления Банка) и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном периоде:

	9 месяцев 2016 года	
	Члены исполнительного органа – Правления Банка	Иные работники, принимающие риски
Общий объем фиксированной части оплаты труда	6 620	10 882
Общий объем нефиксированной частей оплаты труда	155	252
Общий объем выплат при увольнении	0	0
Размер наиболее крупной выплаты при увольнении в течение отчетного периода	0	0
Общий объем корректировок вознаграждений	0	0
Общий объем отсрочки нефиксированной части оплаты труда	0	0

	9 месяцев 2015 года	
	Члены исполнительного органа – Правления Банка	Иные работники, принимающие риски
Общий объем фиксированной части оплаты труда	5 928	10 098
Общий объем нефиксированной частей оплаты труда	255	457
Общий объем выплат при увольнении	0	0
Размер наиболее крупной выплаты при увольнении в течение отчетного периода	0	0
Общий объем корректировок вознаграждений	0	0
Общий объем отсрочки нефиксированной части оплаты труда	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: ПАО «ВИТАБАНК»

Телефон: (812) 323-99-99 (6134)

«14» ноября 2016 года

А.Е. Бахов

Е.А. Качура

И.Н. Сизова