

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«Дальневосточный банк»
за 2015 год

Январь 2016 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Дальневосточный банк» за 2015 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	10
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	15
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	17
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	18



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab. 77 стр. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст-энд-Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб. 77 стр. 1
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002837

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Дальневосточный банк» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., а также пояснительной информации (пункты 1.2; 2.1-2.13; 3.1-3.5; 4; 5; 6.1-6.2; 7.1-7.2).

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

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

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

30 января 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество «Дальневосточный банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 15 октября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1022500000786.
Местонахождение: Российская Федерация, 690990, г. Владивосток, ул. Верхнепортовая, 27-а.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

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

Почтовый адрес г. ВЛАДИВОСТОК ВЕРХНЕПОРТОВАЯ, 27А

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	4362911	4131794
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	1288295	2700677
2.1	Обязательные резервы		149405	198977
3	Средства в кредитных организациях	2.1	1629920	1609119
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	396236	985103
5	Чистая ссудная задолженность	2.4	1726782	15376677
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.5	5049	4029
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.6	791149	971106
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3.3	4966	93778
9	Отложенный налоговый актив	3.3	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.7	1149421	1187281
11	Прочие активы	2.8	271968	210636
12	Всего активов		27168797	27270099
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	2.9	223651	553450
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.10	21929002	22193234
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.10	10439681	9160143
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	2.11	64740	37035
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3.3	158136	0
19	Отложенное налоговое обязательство	3.3	8937	31553
20	Прочие обязательства	2.12	377957	276031
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		43800	75721
22	Всего обязательств		22806223	23167024
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	2.13	114895	114895
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		839952	839952
26	Резервный фонд		24128	24128
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		681362	697185
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2223180	1817885
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.1	679057	709070
31	Всего источников собственных средств		4362574	4103075
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.2	3057406	3326746
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.2	862773	418032
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Павлюк В.Р.

Главный бухгалтер

Шнитко Э.К.

М.П.

04.01.2016

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиале)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
05	09241018	843

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

г.ВЛАДИВОСТОК ВЕРХНЕПОРТОВАЯ, 27А

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

номер строки	Наименование статьи	номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		2355517	1960463
	в том числе:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		60511	142031
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2182365	1689415
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		112641	149017
2	Процентные расходы, всего,		633487	564372
	в том числе:			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		7076	26186
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		620372	535473
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		6039	2733
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1722030	1396091
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	3.1	-42906	-268438
	в том числе:			
4.1	изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		3843	-3502
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1679124	1127653
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		56744	-89814
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2	-151162	-204865
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		372270	446091
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		1165388	1090749
13	Комиссионные расходы		272859	223226
14	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.1	1020	-1020
15	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.1	0	0
16	Изменения резерва по прочим потерям	3.1	26159	41588
17	Прочие операционные доходы		35852	25447
18	Чистые доходы (расходы)		2912538	2212604
19	Операционные расходы	3.5	1800937	1484593
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		1111599	728011
21	Возмещение (расход) по налогам	3.3	432542	18941
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		679057	709070
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		679057	709070

Президент

Павлюк В.Р.

Главный бухгалтер

Шнитко Э.К.

М.П.

04.01.2016

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

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

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Дальневосточный банк", ПАО "Дальневосточный банк"
Почтовый адрес: г. ВЛАДИВОСТОК ВЕРХНЕПОРТОВАЯ, 27А (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409808
(квартальная (годская))

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала		Наименование показателя		Номер пояснения		Данные на отчетную дату		Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период		Данные на начало отчетного года	
Номер строки	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:										
1.1	Источники базового капитала:										
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:										
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)										
1.1.1.2	привилегированными акциями										
1.1.2	Эмиссионный доход										
1.1.3	Резервный фонд										
1.1.4	Нераспределенная прибыль, прошлых лет										
1.1.4.1	отчетного года										
1.1.4.2	отчетного года										
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:										
1.2.1	Нематериальные активы										
1.2.2	Отложенные налоговые активы										
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)										
1.2.4	Убытки:										
1.2.4.1	прошлых лет										
1.2.4.2	отчетного года										
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:										
1.2.5.1	несущественные										
1.2.5.2	существенные										
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов										
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала										
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала										
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала										
1.3	Базовый капитал										
1.4	Источники добавочного капитала:										
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:										
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"										

1.4.2	Эмиссионный доход						
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями						
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения						
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		11		6		5
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции						
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций						
1.5.2.1	неуущественные						
1.5.2.2	существенные						
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям						
1.5.3.1	неуущественные						
1.5.3.2	существенные						
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		11		6		5
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала						
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала						
1.6	Добавочный капитал						
1.7	Основной капитал		3014683		325295		2688378
1.8	Источники дополнительного капитала		1701820		-127276		1829096
1.8.1	Уставный капитал, оформленный привилегированными акциями, всего, в том числе:		2513		-359		2872
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года						
1.8.2	Уставный капитал, оформленный за счет капитализации прироста стоимости имущества		2500		0		2500
1.8.3	Прибыль:		462846		-115569		578415
1.8.3.1	текущего года		462846		-115569		578415
1.8.3.2	прошлых лет		0		0		0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		400000		0		400000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		400000		0		400000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2009 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"						
1.9.5	Прирост стоимости имущества						
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		833961		-11348		845309
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции						
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:						
1.9.2.1	неуущественные						
1.9.2.2	существенные						
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям						
1.9.3.1	неуущественный						
1.9.3.2	существенный						
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала						
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала						
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала						
1.10.1	Пророченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней						
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-застенщика						
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с Федеральными законами и нормативными актами Банка России						
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала						
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью						
1.11	Дополнительный капитал		1701820		-127276		1829096
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.)		X		X		X

2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	4	22585948	-419552	23005500
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	4	22585948	-419547	23005495
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4	23419909	-430894	23850803
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	4	13.4	X	11.7
3.2	Достаточность основного капитала	4	13.4	X	11.7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	4	20.1	X	18.9

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6.2	27256261	24017530	16051346	26892458	23849620	15365169		
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		6221833	6221833	0	7542135	7542100	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		5652206	5652206	0	6832471	6832471	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России									
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее									
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1439866	1432017	286403	717543	714135	142827		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		879411	826431	165286	47481	45853	9171		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)									
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями									
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		1198633	1197474	598737	742388	742086	371043		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		5250	5211	2906	1329	889	444		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)									
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		654562	654562	327281	462928	462928	231464		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		18395929	15166206	15166206	17890092	14851299	14851299		
1.4.1	Судная задолженность юридических и физических лиц		16417784	13454415	13454415	15859781	13135089	13135089		

1.4.2	Вложения в акции банков			0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"											
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с понижеными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1907151	1907151	1907151	95358	733379	733379	733379	733379	146676	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов											
2.1.2	требования участников клиринга		1907151	1907151	1907151	95358	733379	733379	733379	733379	146676	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1296541	872628	1227607	2356543	1730190	2407333	2407333	2407333	3535	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2009	1795	1975	3315	3214	3535	3535	3535	1212138	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		546275	530201	689261	959468	932414	1191843	1191843	1191843		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		745357	337632	508460	1393760	794562					
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов											
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		3000	3000	3000	0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		1293	1230	1722	136780	125943	130669	130669	130669		
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		1293	1230	1722	458	439	615	615	615		
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов											
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов											
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов											
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов											
4	Кредитный риск по обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		3920179	3876379	852413	3400724	3325003	381935	381935	381935		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		862744	855886	845264	418032	382947	373468	373468	373468		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		11812	11358	5711	13063	12390	6231	6231	6231		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		7284	7182	1438	11404	11168	2236	2236	2236		
4.4	по финансовым инструментам без риска		3038299	3002155	0	2958225	2918498	0	0	0		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам											

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6.2	403489	391989	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		8069673	7839770	
6.1.1	чистые процентные доходы		4279467	4372895	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		3796506	3466834	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3	

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.2	147725	487925	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		11818	39034	
7.1.1	общий		11310	26026	
7.1.2	специальный		508	13008	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0	
7.2.1	общий		0	0	
7.2.2	специальный		0	0	
7.3	валютный риск		0	0	

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / Уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.1	3706762	13918		3692844
1.1	по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности		3443514	37616		3405898
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		279448	8223		211225
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		43800	-31921		75721
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		0	0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		3014653	3014472	3418414	3418413
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		27321327	28096492	27435876	29142107
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		11.0	10.7	12.5	11.7

Раздел "Справочно"

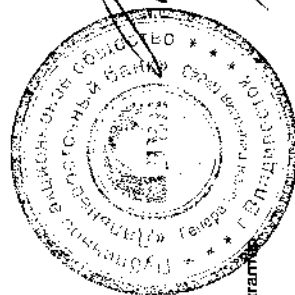
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения ()

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3237887, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 1701991
 - 1.2. изменения качества ссуд 714537
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 13345
 - 1.4. иных причин 808014
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3200271, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 1018
 - 2.2. погашения ссуд 1468448
 - 2.3. изменения качества ссуд 1027340
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 12347
 - 2.5. иных причин 691116

Президент

Павлюк В.Р.



Главный бухгалтер

Шнитко Э.К.

М.П.

04.01.2016

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

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

Почтовый адрес: г. Владивосток, Верхнепортовая, 27А

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4	5	13.4	11.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4	6	13.4	11.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.3)	4	10	20.1	18.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	27.3	73.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	514.5	96.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	23.3	46.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н6)		25	максимально минимальное	максимальное минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	121.9	135.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.5	0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) всего:		27168797
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1163016
7	Прочие поправки		1015591
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		27316222

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		26158329
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		18
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		26158311
4	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 6, 8, 9 за вычетом строк 7, 10), итого:		0
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0

12	требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
13	Максимальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	3876379
14	Погрешка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	2713364
15	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1163016
Капитал и риски		
16	Основной капитал	3014663
17	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	27321327
Показатель финансового рычага		
18	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	4
19		11

Президент

Павлюк В.Р.

Главный бухгалтер

Шнитко Э.К.

М.П.

04.01.2016

Код территории по ОКТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
05	09241018	843

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Дальневосточный банк", ПАО "Дальневосточный банк"

Почтовый адрес: г. ВЛАДИВОСТОК ВЕРХНЕПОРТОВАЯ, 27А

Код формы по СКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежный поток за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		647194	388932
1.1.1	проценты полученные	5	2352415	1988324
1.1.2	проценты уплаченные		-645258	-843380
1.1.3	комиссии полученные		1185388	1090749
1.1.4	комиссии уплаченные	5	-272859	-223225
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-338	-30139
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-151152	-204865
1.1.8	прочие операционные доходы		30884	24193
1.1.9	операционные расходы	5	-1618747	-1400941
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-213129	-211824
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-259304	-312456
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		49572	14752
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		832150	482772
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-469757	-304118
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-441247	119446
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	5	-331308	58564
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5	-2051743	-884877
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		27500	-1140
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-5561	1145
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1943210	-123564
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		176355	108090
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-47708	-49531
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		10477	1177
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		139124	57738
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-403718	-230580
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-403718	-230580
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		689039	1218770
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1518766	922362
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		7862121	6959759
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	6363356	7882121

Президент

Павлюк В.Р.

Главный бухгалтер

Шнитко Э.К.

м.п.

30.01.2016

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«Дальневосточный банк» (ПАО «Дальневосточный банк»)
за 2015 год**

Содержание

1.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	19
1.1	Общая информация о кредитной организации (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился).....	19
1.2	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	23
2.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	28
2.1	Денежные средства и их эквиваленты	28
2.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
2.3	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости	29
2.4	Чистая ссудная задолженность	30
2.5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31
2.6	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	32
2.7	Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	32
2.8	Прочие активы	35
2.9	Средства кредитных организаций	36
2.10	Средства клиентов	36
2.11	Выпущенные долговые обязательства.....	37
2.12	Прочие обязательства.....	37
2.13	Средства акционеров (уставный капитал)	37
3.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	39
3.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	39
3.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	40
3.3	Информация об основных компонентах расхода по налогу	40
3.4	Информация о вознаграждении работникам	41
3.5	Информация об отдельных статьях доходов и расходов, подлежащих раскрытию	41
4.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	41
5.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	42
6.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	42
6.1	Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	42
6.2	Информация о каждом значимом виде рисков	46
7.	Информация об операциях со связанными сторонами	62
7.1	Операции со связанными сторонами	62
7.2	Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами.....	63
8.	Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился).....	64

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«Дальневосточный банк» (ПАО «Дальневосточный банк»)
за 2015 год**

Годовая отчетность Публичного акционерного общества «Дальневосточный банк» (далее – ПАО «Дальневосточный Банк», ПАО «ДВБ» или «Банк») за 2015 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 1 января 2015 г. по 31 декабря 2015 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Годовая отчетность ПАО «Дальневосточный банк» утверждена Единоличным исполнительным органом – Президентом ПАО «Дальневосточный банк» 4 января 2016 г.

Информация о банковской группе, участником которой является Банк

С 1 июля 2005 г. Банк включен в состав консолидированной банковской группы. Банк «ВБРР» (АО) является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, в состав которой, помимо него и ПАО «Дальневосточный банк», входят: ООО «ЕвроТрейд», ООО «РН-Драгмет», ООО «РН-Лояльность» (все вместе далее – «группа ВБРР»). Консолидированная финансовая отчетность группы ВБРР доступна в сети Интернет по адресу: www.vbrr.ru.

Сведения об обособленных структурных подразделениях ПАО «Дальневосточный банк»

На 1 января 2016 г. в Банке действует разветвленная региональная сеть из 42 банковских офисов, в том числе 4 филиала, 5 операционных офисов, 33 дополнительных офиса (на 1 января 2015 г.: 44 банковских офиса, в т.ч. 4 филиала, 5 операционных офисов, 35 дополнительных офисов), которые располагаются в 24 городах 10 субъектов Российской Федерации Дальневосточного и Сибирского федеральных округов (Камчатский край, Сахалинская область, Хабаровский край, Приморский край, Еврейская автономная область, Амурская область, Иркутская область, Республика Бурятия, Республика Хакасия, Красноярский край).

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

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

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

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

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

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

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

Банк осуществляет следующие банковские операции и прочие услуги:

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

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- выпуск банковских карт для юридических лиц. ПАО «Дальневосточный банк» эмитирует карты Visa Business (карта, предназначенная для представительских, командировочных и хозяйственных расходов компании) и карты Платежной системы «Таможенная карта»;
- эквайринг и эмиссия пластиковых карт. Выпуск дебетовых и кредитных карт международной платежной системы Visa: Electron Instant Issue, Electron, Classic и Gold;
- оказание платежных услуг. Переводы денежных средств осуществляются посредством международных систем Western Union и Золотая Корона;
- инвестиционные услуги: ПАО «Дальневосточный банк» предоставляет своим клиентам сервисы по брокерскому обслуживанию, депозитарным операциям;
- открытие обезличенных металлических счетов;
- аренда индивидуальных банковских сейфов;
- консультационные и информационные услуги;
- иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

В 2015 году негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

В 2014 году США и ЕС ввели ряд секторальных санкций. Данные санкции предусматривают ограничения для лиц из США и ЕС по предоставлению ряду лиц, указанных в нормативных документах США и ЕС, нового финансирования, а также работ, товаров и услуг, которые могут быть использованы определенными юридическими лицами (включая материнскую компанию Банка и ее дочерние организации) на территории Российской Федерации в рамках реализации проектов по глубоководной разведке и добыче нефти, разведке и добыче нефти в Арктике и проектам сланцевой нефти. В июле 2015 года в список компаний, попадающих под секторальные санкции, был включен Банк «ВБРР» (АО). Банк учитывает указанные санкции в своей деятельности и на постоянной основе осуществляет их мониторинг для минимизации негативных эффектов.

Информация о рейтингах

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

<i>Рейтинг</i>	<i>Дата установления</i>
Рейтинг по долгосрочным обязательствам в иностранной и национальной валюте – «B1»	подтвержден 5 марта 2015 г. с прогнозом «негативный»
Рейтинг по краткосрочным обязательствам в иностранной и национальной валюте – «NP»	установлен 6 сентября 2006 г.
Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале – «A2.ru»	подтвержден 5 марта 2015 г.
Рейтинг оценки риска контрагента «Ba3(cr)» / «Nr(cr)»	установлен 11 июня 2015 г.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	<i>1 января 2016 г.</i>	<i>1 января 2015 г.</i>
Балансовая стоимость активов	27 168 797	27 270 099
Чистые вложения в ценные бумаги	1 192 434	1 960 238
Чистая ссудная задолженность	17 267 882	15 376 677
Привлеченные средства клиентов	21 929 002	22 193 234
Привлеченные средства кредитных организаций и Банка России	223 651	553 450
Чистая прибыль	679 057	709 070

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2015 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- снижение балансовой стоимости активов на 0,4% относительно начала отчетного периода обусловлено, в основном, уменьшением средств в Центральном Банке РФ, а также объема портфеля ценных бумаг;
- рост кредитного портфеля на 12,3% связан с увеличением объемов корпоративного кредитования и остатков денежных средств на ММББ;
- привлеченные средства клиентов снизились на 1,2% по сравнению с началом отчетного периода в связи с окончанием в I-ом квартале 2015 года срока действия крупных депозитов клиентов – юридических лиц, а также снижением остатков на текущих счетах юридических лиц.

Финансовый результат 2015 года ниже результата 2014 года на 4,2%. Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	1 679 124	1 127 653
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 744	(89 814)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(151 162)	(204 865)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	372 270	446 091
Комиссионные доходы	1 165 388	1 090 749
Комиссионные расходы	272 859	223 225
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 020	(1 020)
Изменение резерва по прочим потерям	26 159	41 588
Прочие операционные доходы	35 852	25 447
Операционные расходы	1 800 937	1 484 593
Прибыль до налогообложения	1 111 599	728 011
Расход по налогам	432 542	18 941
Прибыль после налогообложения	679 057	709 070

- Рост чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери за 2015 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 48,9% обусловлен ростом процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям, а также снижением расхода от создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.
- Положительный результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2015 году преимущественно сложился в результате переоценки ценных бумаг. В том время как в 2014 году отрицательный результат по указанным операциям сложился в следствие переоценки ценных бумаг.

- Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку) уменьшились на 8,3% по сравнению с данными за 2014 год в связи со снижением деловой активности клиентов – участников внешне-экономической деятельности, обусловленным ухудшением экономической конъюнктуры.
- Рост по комиссионным доходам и расходам на 6,8% и 22,4% соответственно обеспечен, в основном, увеличением объемов операций с пластиковыми картами.
- Рост операционных расходов на 21,3% преимущественно связан с увеличением расходов на персонал, что вызвано созданием в отчетном периоде резервов на выплату накапливаемых отсутствий работников на работе (ежегодный отпуск), резервов на премию, выплачиваемую по окончании периода и начисленных по ним взносов во внебюджетные фонды, а так же выплатой единовременной премии работникам к юбилею Банка.
- Рост расходов по налогам на сумму 413 601 тыс. руб. (на 2 183,6%) преимущественно связан с увеличением расходов по текущему налогу на прибыль на сумму 326 496 тыс. руб. (на 486,5%), в том числе за счет увеличения прибыли до налогообложения на сумму 77 152 тыс. руб. и налогооблагаемых доходов, в соответствии с налоговым законодательством на сумму 249 344 тыс. руб.; снижением отложенного налога на прибыль на сумму 89 519 тыс. руб. (на – 76,7%) вследствие первого применения Положения № 409-П в 2014 году.

В результате влияния указанных выше факторов, прибыль после налогообложения за 2015 год составила 679 057 тыс. руб.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

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

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

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

Нераспределенная прибыль за 2014 год, оставшаяся в распоряжении кредитной организации составила 305 126 тыс. руб.

Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2015 год будет принято Общим собранием акционеров после утверждения Годовой отчетности Банка в срок не позднее 30 июня 2016 г.

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями:

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

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

Учетная политика Банка определяет:

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

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

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

Активы и обязательства

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

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

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

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

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

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

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Финансовые активы

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

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

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

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

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

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

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

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы учитываются на счетах по первоначальной оценке, которая определяется по приобретенным за плату, в том числе бывшим в эксплуатации объектам, исходя из фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение, за исключением группы недвижимости «Здания». НДС, уплаченный при приобретении, не включается в стоимость объекта и относится на расходы Банка в момент ввода в эксплуатацию.

Переоценка объектов недвижимого имущества, в том числе объектов недвижимости, не используемой в основной деятельности, осуществляется ежегодно на 1 января, при определении справедливой стоимости объектов используются заключения профессионального оценщика.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным способом. Норма амортизации определяется для каждого объекта амортизируемого имущества исходя из срока полезного использования. При определении срока полезного использования основных средств применяется срок, определенный согласно Классификатору основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденному Постановлением Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 г.

В качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности Банк признает основные средства, соответствующие статусу недвижимого/движимого имущества, временно не используемого в банковской деятельности (в соответствии со ст. 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности») на основании профессионального суждения. Формирование и утверждение профессионального суждения осуществляется комиссией, определенной приказом президента Банка.

Налогообложение

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

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

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

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

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

Доходы и расходы

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

Доходы и расходы Банка формируются при проведении операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату начисления.

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

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В 2015 году Банк пересмотрел отражение в Отчете о финансовом результате и Отчете о движении денежных средств отдельных комиссионных доходов, которые по мнению Банка носят характер процентных доходов и включаются в расчет полной стоимости кредита.

Данные на 1 января 2015 г. были пересчитаны для достижения сопоставимости данных.

Влияние переклассификации на раскрытие информации в Отчете о финансовых результатах по состоянию на 1 января 2015 г. описано ниже:

	<i>Исправление данных предыдущих периодов</i>		
	<i>До пересчета</i>		<i>После пересчета</i>
Процентные доходы, всего	1 900 018	60 445	1 960 463
Комиссионные доходы	1 151 194	(60 445)	1 090 749

Влияние переклассификации на раскрытие информации в Отчете о движении денежных средств за 2015 г. описано ниже:

	<i>Исправление данных предыдущих периодов</i>		
	<i>До пересчета</i>		<i>После пересчета</i>
Проценты полученные	1 927 879	60 445	1 988 324
Комиссии полученные	1 151 194	(60 445)	1 090 749

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

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

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

Сведения о событиях после отчетной даты

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

В составе СПОД отражены:

	<i>На 1 января 2016 г.</i>	<i>На 1 января 2015 г.</i>
Результаты переоценки зданий и помещений	—	61 477
Результаты переоценки (уценки) зданий и помещений, временно не используемых в основной деятельности	—	1 969
Налог на прибыль за декабрь	157 377	(87 743)
Налог на процентный доход по ГЦБ за декабрь	759	915
Отложенный налог на прибыль в Отчете о финансовых результатах	(11 361)	65 745
Отложенный налог на прибыль в капитале	4 455	12 295
Итого	151 230	54 658

По состоянию на 1 января 2016 г. и на 1 января 2015 г. некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

Информация об изменениях в Учетной политике организации на следующий отчетный год

Основные изменения Учетной политики Банка на 2016 год связаны с изменением действующих или вступлением в силу новых нормативных документов Банка России, в т.ч.:

Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в кредитных организациях»:

- утверждены организационные и методологические аспекты отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете;
- определен порядок признания в доходах банка комиссионных вознаграждений относящихся к III категории качества, получение которых признается определенным;
- определена дата переоценки доходов и расходов от операций с активами, в том числе требованиями, и (или) обязательствами, величина (стоимость) которых определяется с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 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»:

- увеличен стоимостной критерий по учету объектов имущества – объекты стоимостью 100 000 рублей и менее за единицу отражаются в бухгалтерском учете в составе запасов, при этом стоимостной критерий 100 000 рублей определяется без учета НДС;
- определен критерий существенности расчета ликвидационной стоимости в размере не менее 20% от первоначальной стоимости (переоцененной стоимости) объекта;
- определена периодичность оценки недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- определены применяемые методы дисконтирования при ведении бухгалтерского учета имущества.

Положения Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»:

- определена периодичность признания и корректировки краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам.

Дополнительно определен порядок:

- списания на расходы премии по ценным бумагам, уплаченной при приобретении долговых обязательства по цене выше их номинальной стоимости;
- учета обеспечения денежного обязательства одной из сторон в пользу другой (обеспечительный платеж / гарантийный взнос) на балансовых счетах по учету прочих привлеченных/размещенных средств;
- списания активов, дебиторской задолженности, в случае исключения должника из ЕГРЮЛ – задолженность на внебалансовых счетах не отражается.

Увеличен срок уточнения реквизитов распоряжений в иностранной валюте до 30 календарных дней с момента поступления на корреспондентский счет банка, если иное не предусмотрено договором корреспондентского (банковского) счета.

Существенных ошибок в годовой отчетности Банка в предшествующих периодах не было, соответственно замены годовой отчетности не проводились.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Наличные денежные средства	4 362 911	4 131 794
Итого наличные денежные средства	4 362 911	4 131 794
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 139 890	2 501 700
Итого денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 139 890	2 501 700
Денежные средства на корреспондентских и прочих счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	983 190	1 149 798
- иных стран	654 562	462 926
Резерв на возможные потери	(7 832)	(3 605)
Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 629 920	1 609 119
Денежные средства и их эквиваленты	7 132 721	8 242 613

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

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

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Корпоративные облигации	203 181	823 405
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	193 055	160 891
Паи инвестиционных фондов	—	807
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	396 236	985 103

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

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

	На 1 января 2016 г.			На 1 января 2015 г.		
	Объем	Купон, %	Дата погашения	Объем	Купон, %	Дата погашения
Корпоративные облигации	203 181			823 405		
ОАО «РЖД» 4-17-65045-D	—	—	—	309 897	7,7	16 июля 2018 г.
ОАО «РЖД» 4-15-65045-D	203 181	8,2	20 июня 2016 г.	183 416	8,2	20 июня 2016 г.
ОАО «РЖД» 4-14-65045-D	—	—	—	95 464	7,9	7 апреля 2015 г.
ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» 41403349В	—	—	—	107 837	7,7	29 июня 2021 г.
ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» 41303349В	—	—	—	54 052	7,7	2 июля 2021 г.
ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» 41203349В	—	—	—	51 371	7,7	1 июля 2021 г.
ОАО «НПК» 4-01-08551-A	—	—	—	21 368	9,3	10 июля 2015 г.
Облигации федерального займа						
РФ (ОФЗ)	193 055			160 891		
46020RMFS	193 055	6,9	6 февраля 2036 г.	160 891	6,9	6 февраля 2036 г.
Пай инвестиционных фондов						
ОПИФ СМЕШАННЫХ ИНВЕСТИЦИЙ «АГОРА- ОТКРЫТЫЙ РЫНОК» 0166-71669051	—			807		
Долговые ценные бумаги	396 236			985 103		

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями.

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

Операции с производными финансовыми инструментами в 2015 году не проводились.

2.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Методы оценки активов по справедливой стоимости отражены в Положении об учетной политике для целей бухгалтерского учета ПАО «Дальневосточный банк» на 2015 год (см. раздел 1.2 выше).

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

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

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

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

На 1 января 2016 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные облигации	203 181	—	—	203 181
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	193 055	—	—	193 055
Итого	396 236	—	—	396 236

На 1 января 2015 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные облигации	823 405	—	—	823 405
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	160 891	—	—	160 891
Паи инвестиционных фондов	—	—	807	807
Итого	984 296	—	807	985 103

В течение 2015 года Банк реализовал паи в объеме 807 тыс. руб., учтенные в Уровне 3 иерархии источников справедливой стоимости.

2.4 Чистая ссудная задолженность

Кредитный портфель по видам заемщиков включает:

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Частные компании	14 548 161	13 413 951
Физические лица	4 918 273	5 185 722
Бюджетные организации или местные органы власти	1 130 000	60 000
Организации, находящиеся в государственной собственности	—	4 033
Резерв на возможные потери (Прим. 3.1)	(3 328 552)	(3 287 029)
	17 267 882	15 376 677

Кредиты клиентам включают следующие виды предоставленных ссуд:

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Кредиты юридическим лицам	15 678 161	13 477 984
Коммерческое кредитование	7 503 518	7 440 433
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	5 170 071	5 521 338
Денежные средства на ПАО «Московская биржа»	1 874 572	456 213
Кредиты государственным и муниципальным органам (кредитование дефицита бюджета)	1 130 000	60 000
Кредитование физических лиц	4 918 273	5 185 722
Потребительское кредитование	2 658 371	2 875 288
Ипотечное кредитование	1 863 383	1 743 395
Автокредитование	297 946	470 933
Жилищные ссуды	98 573	96 106
Итого кредиты клиентам	20 596 434	18 663 706
Резерв на возможные потери	(3 328 552)	(3 287 029)
Кредиты клиентам	17 267 882	15 376 677

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

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

Наименование	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Финансовые услуги	2 939 672	2 048 202
Торговля	4 598 897	5 491 914
Промышленность	3 359 934	2 971 729
Строительство	1 614 978	1 137 642
Транспорт и связь	605 039	523 899
Бюджетные организации или местные органы власти	1 130 000	60 000
Операции с недвижимостью	265 513	266 743
Сельское хозяйство	58 844	37 025
Прочее	1 105 284	940 830
Физические лица	4 918 273	5 185 722
Итого	20 596 434	18 663 706

Информация о кредитном портфеле по срокам, оставшимся до полного погашения отражена в Разделе 6 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управлении риском и капиталом».

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

<i>Наименование</i>	<i>На 1 января 2016 г.</i>	<i>На 1 января 2015 г.</i>
Приморский край	6 841 267	6 468 074
Город Москва	3 561 237	2 584 939
Иркутская область	2 818 314	3 018 341
Красноярский край	1 711 484	1 465 791
Хабаровский край	1 842 351	904 090
Самарская область	1 100 000	1 000 000
Сахалинская область	1 080 715	1 372 340
Республика Бурятия	537 950	422 571
Город Санкт-Петербург	317 397	317 514
Камчатский край	283 410	150 805
Амурская область	148 460	144 462
Еврейская автономная область	207 244	88 344
Свердловская область	50 000	50 000
Республика Хакасия	37 581	51 305
Белгородская область	26	123
Республика Саха (Якутия)	—	115
Новосибирская область	58 998	6 000
Московская область	—	50
Юридические лица – нерезиденты	—	618 842
Итого	20 596 434	18 663 706

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

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

	<i>На 1 января 2016 г.</i>	<i>На 1 января 2015 г.</i>
Паи инвестиционных фондов	62 885	62 885
Доли в уставном капитале в обществах с ограниченной ответственностью	5 155	5 100
Акции	5	60
Резерв на возможные потери (Прим. 3.1)	(62 996)	(64 016)
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 049	4 029

Паи инвестиционных фондов, имеющиеся в наличии для продажи, на 1 января 2016 г. составляют 62 885 тыс. руб. (62 885 тыс. руб. на 1 января 2015 г.). Паи представлены закрытым паевым инвестиционным фондом особо рискованных (венчурных) инвестиций «Производственный капитал» (далее – ЗПИФ «Производственный капитал»). Пaeвой инвестиционный фонд предназначен для квалифицированных инвесторов и нацелен на долгосрочное инвестирование имущества фонда в ценные бумаги и доли в уставных капиталах российских обществ. Инвестиционный фонд находится под управлением управляющей компании ООО «РЕГИОН Портфельные инвестиции». Банк владеет 19,9% от общего количества выданных (выпущенных) паев ЗПИФ «Производственный капитал». Активы фонда ЗПИФ «Производственный капитал» состоят из 100% вложений в доли уставных капиталов российских обществ с ограниченной ответственностью.

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

<i>Эмитент</i>	<i>Вид вложений</i>	<i>Вид экономической деятельности</i>	<i>Доля, %, на 1 января 2016 г.</i>	<i>Доля, %, на 1 января 2015 г.</i>
ООО СК «Дальакфес»	Доля в уставном капитале	Страхование	4,3	4,3
ООО «Редакция журнала «Финансы Востока»	Доля в уставном капитале	Средства массовой информации	7,7	7,7
ЗАО «Приморский центральный депозитарий»	Акция обыкновенная	Консультационная	1	1

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

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

2.6 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующие позиции:

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	791 149	971 106
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	791 149	971 106

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

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

	На 1 января 2016 г.			На 1 января 2015 г.		
	Объем	Купон, %	Дата погашения	Объем	Купон, %	Дата погашения
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	791 149			971 106		
SU46018RMFS	297 067	6,5	24 ноября 2021 г.	296 738	6,5	24 ноября 2021 г.
SU46021RMFS	294 895	5,0	8 августа 2018 г.	295 407	5,5	8 августа 2018 г.
SU46017RMFS	199 187	6,0	3 августа 2016 г.	378 961	6,0	3 августа 2016 г.
Ценные бумаги удерживаемые до погашения	791 149			971 106		

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

Стоимость облигаций по состоянию на 1 января 2016 г. уменьшилась в связи с частичными погашениями номинала в течение 2015 года.

По состоянию на 1 января 2016 г. и на 1 января 2015 г. задержки по выплате купонов и сумм от погашения основного долга по вложениям в ценные бумаги, удерживаемым до погашения, в Банке отсутствовали.

В 2015 году Банк не передавал имеющиеся активы, включая финансовые активы, в качестве обеспечения по договорам купли-продажи, а также операциям заимствования. Переклассификаций между категориями «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения» не осуществлялось.

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

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Основные средства	1 746 553	1 736 064
Амортизация основных средств	(703 977)	(658 964)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	73 536	70 537
Капитальные вложения	11 207	15 141
Нематериальные активы	18	25
Материальные запасы	22 084	24 478
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 149 421	1 187 281

Ниже представлена информация о движении основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и помещения, сооружения</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2014 г.	4 289	1 207 447	363 631	47 695	1 623 062
Приобретение	—	—	29 347	4 343	33 690
Модернизация	—	—	303	—	303
Перевод в основные средства, не используемые в основной деятельности	—	(8 237)	—	—	(8 237)
Выбытие	—	—	(14 043)	(3 156)	(17 199)
Резерв	—	—	50	—	50
Переоценка	—	104 395	—	—	104 395
Остаток на 1 января 2015 г.	4 289	1 303 605	379 288	48 882	1 736 064
Приобретение	—	—	30 496	12 781	43 277
Модернизация	—	—	1 873	—	1 873
Выбытие	—	(178)	(14 466)	(10 444)	(25 088)
Резерв	—	—	—	—	—
Переоценка (уценка)	—	(9 573)	—	—	(9 573)
Остаток на 1 января 2016 г.	4 289	1 293 854	397 191	51 219	1 746 553
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2014 г.	—	266 781	269 066	34 071	569 918
Амортизационные отчисления	—	22 549	33 282	6 460	62 291
Выбытие	—	—	(13 007)	(3 155)	(16 162)
Переоценка	—	42 917	—	—	42 917
Остаток на 1 января 2015 г.	—	332 247	289 341	37 376	658 964
Амортизационные отчисления	—	26 254	34 425	7 529	68 208
Выбытие	—	(178)	(14 321)	(10 444)	(24 943)
Переоценка (уценка)	—	1 748	—	—	1 748
Остаток на 1 января 2016 г.	—	360 071	309 445	34 461	703 977
Остаточная стоимость основных средств на 1 января 2015 г.	4 289	971 358	89 947	11 506	1 077 100
Остаточная стоимость основных средств на 1 января 2016 г.	4 289	933 783	87 746	16 758	1 042 576

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

	<i>На 1 января 2016 г.</i>	<i>На 1 января 2015 г.</i>
Балансовая стоимость на 1 января	70 537	18 142
Перевод из материальных запасов	—	42 189
Перевод из основных средств, используемых в основной деятельности	—	8 237
Переоценка (уценка)	2 999	1 969
Всего недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 1 января	73 536	70 537

По состоянию на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Ниже представлена информация о капитальных вложениях:

	<i>На 1 января 2016 г.</i>	<i>На 1 января 2015 г.</i>
Затраты на строительство	42 911	41 628
Затраты на приобретение прочих основных средств	13 353	16 565
Резерв под обесценение (по затратам на строительство)	(42 911)	(41 628)
Резерв под обесценение (по прочим кап. вложениям)	(2 146)	(1 424)
Всего капитальных вложений на 1 января	11 207	15 141

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

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

- по капитальным вложениям в незавершенное строительство (г. Хабаровск, ул. Тургенева) по состоянию на 1 января 2016 г. в размере 100% от их стоимости, т.е. 42 911 тыс. руб. (1 января 2015 г. 100% – 41 628 тыс. руб.), в связи с нарушением срока завершения строительства нежилого помещения, предусмотренного договором;
- по капитальным вложениям в прочие основные средства по состоянию на 1 января 2016 г. в размере 50% от их стоимости, т.е. 2 034 тыс. руб. (1 января 2015 г. – 1 424 тыс. руб. или 20% от их стоимости) в связи с тем, что объекты не приняты к бухгалтерскому учету более 4-х лет;
- по капитальным вложениям в прочие основные средства по состоянию на 1 января 2016 г. в размере 10% от их стоимости, т.е. 112 тыс. руб. (1 января 2015 г. – 0 тыс. руб.) в связи с тем, что объекты не приняты к бухгалтерскому учету более 1-го года.

Ниже представлена информация о нематериальных активах:

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Балансовая стоимость на 1 января	69	69
Накопленная амортизация	(51)	(44)
Всего нематериальных активов на 1 января	18	25

Ниже представлена информация о материальных запасах:

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Запасные части	1 300	1 408
Материалы	7 832	13 746
Инвентарь и принадлежности	12 104	4 871
Внеоборотные запасы	842	6 431
Издания	6	–
Резерв под обесценение внеоборотных запасов	–	(1 978)
Всего материальных запасов	22 084	24 478

В составе внеоборотных запасов учитываются объекты, не используемые в основной деятельности, которые получены по договорам залога. Резерв под обесценение внеоборотных запасов по состоянию на 1 января 2016 г. не создавался (на 1 января 2015 г.: 35%, в сумме 1 978 тыс. руб.).

Внеоборотные запасы по состоянию на 1 января 2016 г. уменьшилась по сравнению с 1 января 2015 г. в связи с реализацией в первом полугодии 2015 года отдельных объектов имущества.

Договорные обязательства по приобретению основных средств

По состоянию на 1 января 2016 г. общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 84 866 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. 85 426 тыс. руб.), в т.ч.:

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Договорные обязательства по строительству объекта недвижимости	70 782	70 782
Договорные обязательства по приобретению прочих основных средств	14 084	14 644
Резерв под обесценение (по затратам на строительство)	(70 782)	(70 782)
Всего сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на 1 января	14 084	14 644

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

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

Последняя переоценка основных средств в части группы недвижимого имущества проводилась 31 декабря 2015 г. по состоянию на 1 января 2016 г.

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

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

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

Методы применяемые для оценки справедливой стоимости:

- сравнительный;
- затратный;
- доходный.

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

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

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

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

<i>Вид актива</i>	<i>Место расположения</i>
Офисное помещение	г. Комсомольск-на-Амуре, проспект Мира, 14
Офисное помещение	г. Находка, ул. Школьная, 4
Квартира	г. Санкт-Петербург, ул. Декабристов, 56/7
Нежилое помещение	г. Владивосток, ул. Карбышева, 9

С целью уменьшения доли непрофильных активов руководством Банка направлено предложение об их реализации в уполномоченный орган ОАО «НК Роснефть».

Помещения в г. Комсомольске-на-Амуре и в г. Находке полностью переданы в аренду (операционную).

2.8 Прочие активы

Прочие активы включают:

	<i>На 1 января 2016 г.</i>	<i>На 1 января 2015 г.</i>
Финансового характера, в т.ч.:		
Начисленные и неполученные проценты по предоставленным кредитам	217 627	197 122
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и прочим операциям	67 392	48 799
Дебиторская задолженность по переуступке прав требования	22 968	17 576
Дебиторская задолженность клиентов по комиссиям	19 514	16 686
Дебиторская задолженность по неустойкам	9 698	9 930
Нефинансового характера, в т.ч.:		
Авансовые платежи по договорам инвестирования	70 782	70 782
Авансовые платежи и расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	59 742	45 047
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	12 715	13 600
Прочее	9 900	8 436
Итого	490 338	427 978
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов	(218 370)	(217 443)
Прочие активы итого	271 968	210 535

Авансовые платежи по договорам инвестирования по состоянию на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г. представляют собой незавершенное строительство нежилого помещения, расположенного на первом и втором этажах многоквартирного жилого здания по адресу: г. Хабаровск, ул. Тургенева, согласно договору инвестирования строительства, заключенного с ООО «Орлово поле». Резерв в сумме 70 782 тыс. руб. создан по данным расчетам по состоянию на 1 января 2016 г. (на 1 января 2015 г.: 70 782 тыс. руб.), в связи с нарушением срока завершения строительства нежилого помещения, предусмотренного договором.

В составе дебиторской задолженности по переуступке прав требования по состоянию на 1 января 2016 г. отражены:

- задолженность компании ООО «Линкей» по договору уступки прав требования Банка по кредиту компании ООО «Стройтекс» в сумме 17 576 тыс. руб. (на 1 января 2015 г.: 17 576 тыс. руб.);
- задолженность компании ООО «Примметаллснаб» по договору уступки прав требования по кредиту ИП Наливайко Л.В. в сумме 5 392 тыс. рублей.

В составе резерва по прочим активам на 1 января 2016 г. отражена сумма резерва на обесценение по начисленным процентам по кредитам в сумме 115 007 тыс. руб. (на 1 января 2015 г.: 118 869 тыс. руб.) и сумма резерва на обесценение по начисленным процентам на остаток на корреспондентском счете в сумме 2 тыс. руб. (на 1 января 2015 г.: 2 тыс. руб.).

Информация о прочих активах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 6 Пояснительной записки «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

2.9 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают:

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Срочные депозиты и кредиты	—	255 000
Корреспондентские счета	223 651	298 450
Средства кредитных организаций	223 651	553 450

В составе срочных депозитов и кредитов по состоянию на 1 января 2015 г. отражены межбанковские кредиты, полученные от ООО «Охабанк».

2.10 Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Текущие и расчетные счета	13 805 556	14 122 696
Срочные депозиты	8 123 446	8 070 538
Средства клиентов	21 929 002	22 193 234

В состав средств клиентов входят счета следующих категорий клиентов:

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Физические лица	10 439 681	9 150 143
Частные компании	11 377 448	12 955 940
Государственные и бюджетные организации	98 147	73 983
Прочие	13 726	13 168
Средства клиентов	21 929 002	22 193 234

Средства клиентов по видам их экономической деятельности клиентов включают:

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Физические лица	10 439 681	9 150 143
Промышленность	3 417 942	3 842 201
Торговля	3 222 106	4 231 990
Строительство	2 119 930	2 583 610
Транспорт и телекоммуникации	1 389 304	1 227 007
Государственные и бюджетные организации	98 147	73 983
Сельское хозяйство	95 797	128 154
Финансовые услуги	77 221	101 147
Прочее	1 068 874	855 000
Средства клиентов	21 929 002	22 193 234

По состоянию на 1 января 2016 г. и на 1 января 2015 г. Банк имеет 2 договора субординированных займов с ОАО «НК «Роснефть» на общую сумму 400 000 тыс. руб. сроком погашения с февраля 2024 года до июля 2024 года.

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

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

2.11 Выпущенные долговые обязательства

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

	На 1 января 2016 г.				На 1 января 2015 г.			
	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	%	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	%
Векселя								
Дисконтные	11 380	30 октября 2015 г.	29 апреля 2016 г.	2,3	10 520	23 апреля 2014 г.	20 января 2015 г.	2,9
	9 810	17 августа 2015 г.	16 августа 2016 г.	4,4	10 520	30 апреля 2014 г.	28 января 2015 г.	2,9
	7 260	29 сентября 2015 г.	29 марта 2016 г.	2,5	5 500	22 сентября 2014 г.	27 сентября 2015 г.	3,8
	5 170	16 ноября 2015 г.	16 мая 2016 г.	2,3	9 495	6 ноября 2014 г.	13 августа 2015 г.	3,1
Процентные	31 120	20 ноября 2015 г.	27 сентября 2016 г.	8,5	—	—	—	—
Беспроцентные	—	—	—	—	—	4 декабря 2014 г.	—	—
Долговые ценные бумаги	64 740				37 035			

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка номинированы в российских рублях.

2.12 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Финансового характера, в т.ч.:		
Начисленные и неуплаченные проценты	159 052	174 469
Средства на счетах до выяснения	21 485	13 912
Доходы будущих периодов	2 844	2 657
Обязательства по выплате дивидендов	1 467	1 099
Нефинансового характера, в т.ч.:		
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	160 682	47 150
Обязательства по текущим налогам	14 542	15 246
Кредиторская задолженность	17 885	21 498
Прочие обязательства итого	377 957	276 031

В сумме обязательств по выплате вознаграждения персоналу по состоянию на 1 января 2016 г. отражены обязательства Банка в сумме 79 229 тыс. руб. по оплате ежегодного отпуска сотрудникам с учетом взносов во внебюджетные фонды (по состоянию на 1 января 2015 г. – 0 тыс. руб.) в соответствии с Положением по учетной политике Банка.

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

В составе кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2016 г. отражена сумма оценочных обязательств некредитного характера в сумме 155 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2015 г. – 0 тыс. руб.).

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 6 Пояснительной записки «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

2.13 Средства акционеров (уставный капитал)

Уставный капитал Банка сформирован за счет выпущенных и оплаченных обыкновенных и привилегированных акций. Размер уставного капитала Банка составляет на 1 января 2016 г. и на 1 января 2015 г. 114 895 тыс. руб.

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

Банк не проводил операции по выкупу собственных акций в 2015 и 2014 годах.

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

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

	На 1 января 2016 г.		На 1 января 2015 г.	
	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска акций	10600843В	20200843В	10600843В	20200843В
Дата государственной регистрации	7 августа 2000 г.	31 июля 2003 г.	7 августа 2000 г.	31 июля 2003 г.
Категория	обыкновенные	привилегированные	обыкновенные	привилегированные
Тип	—	первый тип с определенным размером дивидендов	—	первый тип с определенным размером дивидендов
Номинальная стоимость, тыс. руб.	0,011	0,011	0,011	0,011

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

	Количество акций, тыс. шт.	
	Привилегированные	Обыкновенные
На 1 января 2015 г.	359	10 086
На 1 января 2016 г.	359	10 086

Дополнительных акций Банка, находящихся в процессе размещения, нет.

Ниже раскрывается информация о правах, предоставляемые акциями их владельцам:

Акции обыкновенные именные бездокументарные

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

Права владельцев акций данного выпуска:

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

Акции привилегированные именные бездокументарные

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

Права владельцев акций данного выпуска:

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

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

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

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

Сведения о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров Банка, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия:

Ниже представлена информация об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по привилегированным акциям первого типа с определенным размером дивидендов Банка в 2015 и 2014 годах:

	2015 г.	2014 г.
Орган управления Банка, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято такое решение	Решение единственного акционера-владельца голосующих акций от 30 июня 2015 г. № 01/2015	Решение единственного акционера-владельца голосующих акций от 30 июня 2014 г. № 01/2014
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, тыс. руб.	0,05703	0,03258
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), тыс. руб.	20 474	11 696
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	до 14 августа 2015 г.	до 25 августа 2014 г.
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс. руб.	20 084	11 442
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,0	97,8

Ниже представлена информация об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по обыкновенным акциям Банка в 2015 и 2014 годах:

	2015 г.	2014 г.
Орган управления Банка, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято такое решение	Решение единственного акционера-владельца голосующих акций от 30 июня 2015 г. № 01/2015	Решение единственного акционера-владельца голосующих акций от 30 июня 2014 г. № 01/2014
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, тыс. руб.	0,03802	0,02127
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), тыс. руб.	383 470	219 068
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	До 14 августа 2015 г.	до 25 августа 2014 г.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	54,1	43,8
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс. руб.	383 470	219 068

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Базовая прибыль на акцию на 1 января 2016 г. составила 65,01 руб. (1 января 2015 г.: 67,89 руб.).

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

	Кредиты и проценты по кредитам	Средства, размещенные на корреспондентских счетах и проценты	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Итого
На 1 января 2014 г.	3 137 277	4 777	62 996	262 439	3 467 489
Создание/(восстановление)	269 608	(1 170)	1 020	(41 588)	227 870
Списание	(987)	–	–	(1 528)	(2 515)
На 1 января 2015 г.	3 405 898	3 607	64 016	219 323	3 692 844
Создание/(восстановление)	38 679	4 227	(1 020)	(26 159)	15 727
Списание	(1 018)	–	–	(791)	(1 809)
На 1 января 2016 г.	3 443 559	7 834	62 996	192 373	3 706 762

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

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

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Положительная курсовая разница	2 607 786	1 931 395
Отрицательная курсовая разница	(2 758 948)	(2 136 260)
Итого	(151 162)	(204 865)

3.3 Информация об основных компонентах расхода по налогу

Расходы банка по налогам включают:

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Налог на прибыль (текущий), в т.ч.	393 277	67 024
корректировки предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде	190	(242)
Налог на прибыль отложенный	(27 072)	(116 591)
Налог на добавленную стоимость	40 760	42 965
Налог на имущество	23 454	22 549
Земельный налог	979	1 085
Государственная пошлина	423	1 325
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	422	324
Транспортный налог	299	260
Итого	432 542	18 941

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2015 и 2014 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2015, 2014 годах составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль до 2015 года по стандартной ставке 9%, с 2015 года по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Требование по текущему налогу на прибыль	4 966	93 778
Обязательство по текущему налогу на прибыль	(158 136)	—

В балансе банка отражены по текущему налогу на прибыль требования (переплата по итогам отчетного периода за 9 месяцев 2015 года) и обязательства (сумма подлежащая доплате по итогам налогового периода 2015 года). Зачет требования против обязательства будет произведен в соответствии с п. 4 ст. 288, п. 4 ст. 289 НК РФ не позднее 28 марта 2016 г.

Отложенное налоговое обязательство

По итогам 2015 года и по состоянию на 1 января 2016 г. Банк признал:

	2015 г.	2014 г.
Остаток на 1 января 2015 г.	(31 553)	—
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимой непосредственно в капитал	(4 456)	(148 144)
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	27 072	116 591
Остаток на 1 января 2016 г.	(8 937)	(31 553)

Указанные выше отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачтены.

3.4 Информация о вознаграждении работникам

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

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Оплата труда согласно должностным окладам (фиксированная часть), в том числе	785 987	678 599
формирование резерва на оплату ежегодного отпуска	60 852	—
Стимулирующие выплаты (нефиксированная часть), в том числе	187 093	89 926
единовременная премия	36 101	—
формирование резерва на выплату премии	83 018	72 626
Прочие выплаты (фиксированная часть)	12 757	10 336
Взносы во внебюджетные фонды	280 397	195 987
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	1 266 234	974 848

В составе расходов на оплату труда согласно должностным окладам (фиксированная часть) отражены: основная заработная плата, оплата труда нештатному составу, отпускные, средний заработок выплачиваемый в период прохождения военных сборов и компенсационные выплаты. К компенсационным выплатам отнесены: процентная надбавка к заработной плате работников, работающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностям и районный коэффициент; доплаты за работу в выходные и праздничные дни, за увеличение объема работы и за работу в ночное время.

Увеличение расходов в 2015 году преимущественно связано с формированием резерва на оплату ежегодного отпуска и с индексацией заработной платы с 1 апреля 2015 г.

В составе расходов на стимулирующие выплаты (нефиксированная часть) отражены: премии, выплаченные в соответствии с положениями о порядке оплаты труда и премировании работников ПАО «Дальневосточный банк». Увеличение расходов в 2015 году преимущественно связано с выплатой единовременной премии приуроченной к 25-летию Банка, формированием резерва на выплату премии, а также с выплатой ежемесячных премий в результате изменения системы оплаты труда.

В составе расходов на прочие выплаты (фиксированная часть) отражены: компенсационные выплаты сотрудникам при увольнении, в т.ч. по соглашению сторон; компенсационные выплаты сотрудникам, осуществляющим уход за ребенком до достижения им возраста 3-х лет; компенсация части ежегодного оплачиваемого отпуска, превышающей 28 календарных дней; компенсации расходов по проезду в отпуск; выходные пособия; пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет работодателя; материальная помощь.

Расходы банка на персонал отражены по статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

3.5 Информация об отдельных статьях доходов и расходов, подлежащих раскрытию

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

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

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

- списания имущества вследствие его физического или морального износа. В 2015 году списано имущества стоимостью 14 644 тыс. руб. (2014 г.: 14 043 тыс. руб.). Расходы от списания составили в 2015 году 466 тыс. руб. (2014 г.: 1 062 тыс. руб.);
- реализации объектов основных средств. В 2015 году реализовано имущество стоимостью 10 644 тыс. руб. (2014 г.: 3 156 тыс. руб.). Доходы от реализации в 2015 году составили 4 891 тыс. руб. (2014 г.: 1 263 тыс. руб.).

Расходы по урегулированию судебных разбирательств отражены по статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах за 2015 год 3 677 тыс. руб. (за 2014 г. – 1 747 тыс. руб.).

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости с учетом требований Банка России.

В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с предыдущим отчетным периодом, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности собственных средств (капитала) банков Н1.0 должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с РПБУ. Минимально допустимые значения норматива достаточности базового капитала Н1.1 и норматива достаточности основного капитала Н1.2 должны составлять 5,0% и 6% (5,5% до 1 января 2015 г.) соответственно.

По состоянию на 1 января 2015 г. и 1 января 2016 г. Банк полностью соблюдал требования Банка России, установленные в отношении капитала.

Значение показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период существенно не изменилось. По состоянию на 1 января 2016 г. значение данного показателя составляет приблизительно 11%, на 1 октября 2015 г. – 10,7%, на 1 июля 2015 г. – 12,5% и на 1 апреля 2015 г. – 11,7%. Показатель финансового рычага введен Указанием Банка России № 3468-У от 2 декабря 2014 г. с 1 января 2015 г.

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

В отчетном периоде Банком не осуществлялось признание и восстановление убытков от обесценения в составе капитала.

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), на 1 января 2016 г. и на 1 января 2015 г. не было.

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

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

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

В 2015 и 2014 годах все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2015 и 2014 годах, не было.

Отток денежных средств и их эквивалентов в 2015 году составил 1 518 765 тыс. руб. преимущественно за счет:

- увеличения расходов по уплаченным комиссиям в связи с ростом курсов иностранных валют на 49 634 тыс. руб.;
- увеличением операционных расходов на 217 806 тыс. руб.;
- отток денежных средств, привлеченных от кредитных организаций на 331 308 тыс. руб. по сравнению с приростом на 59 564 в 2014 году;
- отток средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 2 051 743 тыс. руб. в 2015 году по сравнению с оттоком в сумме 884 877 тыс. руб. за 2014 год, в том числе в связи с закрытием ряда существенных срочных депозитов юридических лиц.

Основными источниками прироста денежных в отчетном году стала операционная деятельность Банка. Денежный поток по статье проценты полученные увеличился на 424 536 тыс. руб. и составил 2 352 415 тыс. руб.

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

6.1 Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Виды принимаемых Банком рисков

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный (в том числе риск концентрации), рыночный (валютный, процентный, фондовый риски), риска ликвидности, а также операционного.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его бизнеса и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, образа «безопасного» Банка.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, служат основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

Банком соблюдаются обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Структура управления рисками

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

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

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

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

Совет директоров

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

Правление и Президент

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

Комитет Совета директоров по аудиту и управлению банковскими рисками

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

Комитет Совета директоров по кадрам (назначениям) и вознаграждениям

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

Другие комитеты

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

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

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

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

Целью деятельности Комитета по информационным и телекоммуникационным технологиям является содействие процессам развития информационных и телекоммуникационных технологий (далее – «ИТ») в Банке, поддержка и продвижение корпоративных интересов, содействие развитию инфраструктуры ИТ, создание условий для внедрения передовых информационных технологий.

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

Департамент по контролю за рисками

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

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

Служба внутреннего контроля

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

Служба внутреннего аудита

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

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

Казначейство Банка

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

В настоящее время Банком проводится работа по разработке системы управления рисками и капиталом, отвечающей требованиям ЦБ РФ, определенным Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Согласно данному нормативному акту, система управления капиталом должна быть приведена в соответствие в срок до 31 декабря 2016 г.

Процедуры управления рисками, методы их оценки

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

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

Политика в области снижения риска

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

С целью снижения, ограничения рисков Банк вводит ограничения:

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

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

Основными методами ограничения (минимизации) рисков являются:

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

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

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

Правлением банка ежеквартально, Советом директоров на 1 января и 1 июля рассматриваются результаты оценки экономического положения Банка в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 30 апреля 2008 г. № 2005-У и оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 16 января 2004 г. № 1379-У, с 17 августа 2014 г. в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 11 июня 2014 г. № 3277-У.

С целью контроля показателя стрессовой устойчивости ликвидности Банка ежеквартально проводится стресс-тестирование.

Ежеквартально Банком проводится расчет изменения чистого процентного дохода исходя из допущения сдвига уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов.

Ежегодно Правлению Банка и Совету директоров предоставляются отчеты по операционному и правовому рискам.

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

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

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски.

Установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала Н1.0 (не менее 10%), Н1.1 (не менее 5,0%), и Н1.2. (не менее 6%, до 1 января 2015 г. не менее 5,5%), регулируют (ограничивают) риск несостоятельности банка и определяют требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

В течение 2015 года обязательные нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2. выполнялись. Минимальное фактическое значение нормативов достаточности капитала за 2015 год составляло: по Н1.0 18,9%, Н1.1. 11,4%, Н1.2. 11,4%, максимальное: по Н1.0 21,8%, Н1.1. 16,1%, Н1.2. 16,1%.

Информация о видах и степени концентрации рисков

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

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля, в т.ч. систему лимитов, позволяющую диверсифицировать риски. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Степень концентрации рисков по активам Банка в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, а также по максимальному размеру риска на одного заемщика, совокупной суммы крупных кредитных рисков, кредитных рисков на акционеров и кредитных рисков на инсайдеров приемлема. Обязательные экономические нормативы: Н6, Н7, Н9 и Н10.1 в течение 2015 года выполнялись.

6.2 Информация о каждом значимом виде рисков

Кредитный риск

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

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

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

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

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

Ниже раскрыто распределение кредитного риска по бизнес-линиям (балансовые активы) в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» на 1 января 2016 г.:

<i>Балансовые активы</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Фактический созданный резерв</i>	<i>Остаточный риск (гр. 3 – гр. 4)</i>
Корреспондентские счета в банках-контрагентах	1 594 313	(7 832)	1 586 481
Вложения в ценные бумаги	843 078	(62 890)	780 188
Кредиты юридическим лицам	13 802 689	(2 988 628)	10 814 061
Кредиты физическим лицам	4 918 273	(339 897)	4 578 376
Прочие активы	2 422 668	(263 560)	2 159 108
Итого	23 581 021	(3 662 807)	19 918 214

Ниже раскрыто распределение кредитного риска по бизнес-линиям (балансовые активы) в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» на 1 января 2015 г.:

<i>Балансовые активы</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Фактический созданный резерв</i>	<i>Остаточный риск (гр. 3 – гр. 4)</i>
Корреспондентские счета в банках-контрагентах	867 830	(3 605)	864 225
Вложения в ценные бумаги	1 019 489	(62 945)	956 544
Кредиты юридическим лицам	13 021 771	(2 959 155)	10 062 616
Кредиты физическим лицам	5 185 722	(327 874)	4 857 848
Прочие активы	1 663 208	(263 544)	1 399 664
Итого	21 758 020	(3 617 123)	18 140 897

Ниже приведено распределение кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов в соответствии с формой отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» на 1 января 2016 г.:

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

Ниже приведено распределение кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов в соответствии с формой отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» на 1 января 2015 г.:

<i>Бизнес-линии</i>	<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Выданные гарантии и поручительства</i>
Транспорт и связь	1 161 023	95 432
Торговля	926 286	49 631
Строительство	356 939	—
Промышленность	208 062	264 186
Операции с недвижимым имуществом	63 740	4 215
Сельское хозяйство	36 666	1 785
Прочие	87 661	1 567
Физические лица	142 314	1216
Итого	2 982 691	418 032

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности и в разрезе регионов Российской Федерации по балансовым активам в соответствии с формой отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г. приведено в п. 2.4. настоящей пояснительной записки.

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

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

<i>Группа активов по рискам</i>	<i>На 1 января 2016 г.</i>	<i>На 1 января 2015 г.</i>
I (с коэффициентом риска 0%)	—	—
II (с коэффициентом риска 20%)	286 403	142 827
III (с коэффициентом риска 50%)	598 737	371 043
IV (с коэффициентом риска 100%)	15 166 206	14 851 299
V (с коэффициентом риска 150%)	—	—
Итого по группам активов	16 051 346	15 365 169*

* Данные на 1 января 2015 г. отражены в соответствии с письмом ЦБ РФ от 26 декабря 2014 г. № 41-3-3-2/2255.

Рейтинговые агентства

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Географическое распределение кредитного риска

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку за 2015 год и в 2014 году:

	На 1 января 2016 г.				На 1 января 2015 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4 362 911	—	—	4 362 911	4 131 794	—	—	4 131 794
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ из них:	1 289 295	—	—	1 289 295	2 700 677	—	—	2 700 677
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	149 405	—	—	149 405	198 977	—	—	198 977
Средства в кредитных организациях	975 358	564 016	90 546	1 629 920	1 146 193	389 640	73 286	1 609 119
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	396 236	—	—	396 236	985 103	—	—	985 103
Чистая ссудная задолженность	17 267 882	—	—	17 267 882	14 757 835	—	618 842	15 376 677
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 049	—	—	5 049	4 029	—	—	4 029
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	791 149	—	—	791 149	971 106	—	—	971 106
Требование по текущему налогу на прибыль	4 966	—	—	4 966	93 778	—	—	93 778
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 149 421	—	—	1 149 421	1 187 281	—	—	1 187 281
Прочие активы	264 675	—	7 293	271 968	210 535	—	—	210 535
	26 506 942	564 016	97 839	27 168 797	26 188 331	389 640	692 128	27 270 099
Обязательства								
Средства кредитных организаций	223 651	—	—	223 651	553 449	—	1	553 450
Средства клиентов	21 588 651	177 704	162 647	21 929 002	22 073 080	48 781	71 373	22 193 234
из них вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	10 383 062	41 469	15 150	10 439 681	9 097 373	20 500	32 270	9 150 143
Выпущенные долговые ценные бумаги	64 740	—	—	64 740	37 035	—	—	37 035
Обязательство по текущему налогу на прибыль	158 136	—	—	158 136	—	—	—	—
Отложенное налоговое обязательство	8 937	—	—	8 937	31 553	—	—	31 553
Прочие обязательства	377 092	865	—	377 957	275 345	486	200	276 031
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	43 800	—	—	43 800	75 721	—	—	75 721
Собственные средства	4 362 574	—	—	4 362 574	4 103 075	—	—	4 103 075
	26 827 581	178 569	162 647	27 168 797	27 149 258	49 267	71 574	27 270 099
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(320 639)	385 447	(64 808)	—	(960 927)	340 373	620 554	—

Основными методами управления кредитным риском являются:

- использование системы лимитов (в том числе лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков), ограничения полномочий на принятие решений;
- диверсификация портфелей Банка по размерам, срокам и отраслям экономики;
- анализ финансового положения контрагентов-должников и другой доступной информации (предварительный и в процессе мониторинга);
- адекватная оценка рисков по обязательствам контрагентов, формирование резервов на возможные потери;
- оформление обеспечения обязательств (как вторичный источник погашения задолженности).

Информация о просроченных активах

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

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

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:	2 964 681	2 821 642
до 30 дней	104 867	80 714
от 31 до 90 дней	63 946	77 485
от 91 до 180 дней	78 729	143 311
свыше 181 дня	2 717 139	2 520 132
Прочие требования с просроченной задолженностью:	70 782	70 782
до 30 дней	—	—
от 31 до 90 дней	—	—
от 91 до 180 дней	—	—
свыше 181 дня	70 782	70 782
Требования по получению просроченных процентов:	96 766	95 727
до 30 дней	35	14
от 31 до 90 дней	726	243
от 91 до 180 дней	799	1224
свыше 181 дня	89 561	94 246
Просроченная задолженность итого	3 126 584	2 988 151

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Юридические лица, всего	2 859 364	2 744 566
в том числе:		
субъекты малого и среднего бизнеса	1 196 801	1 068 792
Физические лица	267 220	243 585
Итого активы с просроченными сроками погашения:	3 126 584	2 988 151
Удельный вес в общей сумме активов	13,3%	13,7%

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

Фактические резервы на возможные потери по просроченной задолженности созданы в сумме 2 872 746 тыс. руб. на 1 января 2016 г. (2 828 195 тыс. руб. на 1 января 2015 г.).

Реструктуризация кредитов

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

По состоянию на 1 января 2016 г. остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил 3 222 974 тыс. руб. (на 1 января 2015 г.: 2 401 180 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о реструктурированных ссудах по состоянию на 1 января 2016 г.:

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

Ниже представлена информация о реструктурированных ссудах по состоянию на 1 января 2015 г.:

	Сумма до вычета резервов	Удельный вес в общем объеме активов, в %	Виды реструктуризации	Перспективы погашения
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	2 380 627	10,94%	Снижение процентных ставок, продлонгации, увеличение кредита, изменение графика погашений, изменение, суммы ежемесячного платежа, отмена штрафных санкций	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями, а также в рамках исполнительного производства.
Требования к физическим лицам	20 553	0,09%		
Итого	2 401 180	11,04%	х	х

О сделках по уступке прав требований

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

Передача прав требования осуществляется Банком в соответствии с условиями кредитного договора (возможность и условия передачи прав и обязанностей кредитора третьему лицу).

В 2015 году, при заключении сделок по уступке прав требования по кредитным операциям, Банк передал кредитный риск в полном объеме.

За 2015 год Банком передан кредитный риск третьим лицам по уступленным требованиям к:

- физическим лицам на сумму 49 944 тыс. руб., в том числе по потребительскому кредиту 9 740 тыс. руб. и кредиту на покупку жилья 40 204 тыс. руб., отнесенному к V категории качества;
- юридическим лицам на сумму 33 099 тыс. руб. по кредитам на пополнение оборотных средств, отнесенным к IV категории качества в сумме 31 765 тыс. руб. и к V категории качества в сумме 1 334 тыс. руб.

Размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением за 2015 год операций по уступке прав требований, составил 3 318 тыс. руб., в том числе по кредиту физическому лицу 3 049 тыс. руб. на покупку жилья, по кредитам на пополнение оборотных средств юридическому лицу 193 тыс. руб. и индивидуальному предпринимателю 76 тыс. руб.).

Балансовая стоимость требований (обязательств), по принятому кредитному риску и учтенному на балансовых и внебалансовых счетах Банком на 1 января 2016 г. в связи со сделками по уступке прав требований в тыс. руб.:

Вид актива	На балансовых счетах		На внебалансовых счетах		
	Сумма требований	Фактический резерв	Сумма требований	Сумма обязательств	Фактический резерв
Юридические лица	1 677 622	1 169 539	271 507	—	—
Физические лица	4 376	3 559	—	—	—
Всего	1 681 998	1 173 098	271 507	—	—

Балансовая стоимость требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банком на 1 января 2015 г. в связи со сделками по уступке прав требований в тыс. руб.:

Вид актива	На балансовых счетах		На внебалансовых счетах		
	Сумма требований	Фактический резерв	Сумма требований	Сумма обязательств	Фактический резерв
Юридические лица	2 084 828	1 169 791	340 807	—	—
Физические лица	6 349	3 655	73	—	—
Всего	2 091 177	1 173 446	340 880	—	—

Информация на 1 января 2016 г. о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка в связи с сделками по уступке прав требований, по группам активов, определенных пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И, взвешенных на коэффициенты риска (Кр) в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, с сопоставимыми данными на 1 января 2015 г. в тыс. руб.:

Вид активов/ группы активов	На 1 января 2016 г.					На 1 января 2015 г.				
	I	II	III	IV	V	I	II	III	IV	V
Юридические лица	—	—	—	504 658	—	—	—	—	915 037	—
Физические лица	—	—	—	817	—	—	—	—	2 767	—
Всего	—	—	—	505 475	—	—	—	—	917 804	—

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

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

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

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

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

Банк раскрывает информацию о результатах классификации по категориям качества согласно формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» в соответствии с Указаниями Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 г. «О перечне, формах, и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Ниже приведены данные о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 1 января 2016 г.:

Состав активов	Сумма	в т. ч. акционерам	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
			I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего:	3 585 664	767 220	2 743 697	841 867	—	—	100	8 673	8 675
в том числе:									
корреспондентские счета	1 594 313	767 052	824 948	769 365	—	—	—	7 832	7 832
межбанковские кредиты	—	—	—	—	—	—	—	—	—
прочие требования	1 991 111	—	1 918 724	72 287	—	—	100	841	841
требования по получению процентных доходов	240	168	25	215	—	—	—	x	2
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	15 042 525	—	3 873 559	6 967 016	1 146 596	33 067	3 022 287	3 308 087	3 300 851
в том числе:									
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	13 802 689	—	3 040 231	6 885 523	1 131 660	11 405	2 733 870	3 102 198	2 988 628
из них:									
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	5 170 071	—	840 910	2 765 797	322 729	11 405	1 229 230	1 375 615	1 371 551
вложения в ценные бумаги	843 078	—	780 188	—	—	—	62 890	62 890	62 890
прочие требования	176 458	—	20 607	6 224	6 387	21 645	121 595	142 999	142 999
требования по получению процентных доходов	220 300	—	32 533	75 269	8 549	17	103 932	x	106 334
Требования к физическим лицам	4 952 832	—	13 328	3 891 644	805 932	28 473	213 455	344 760	353 281
в том числе:									
предоставленные кредиты	4 918 273	—	13 102	3 875 549	800 260	28 437	200 927	339 897	339 897
из них:									
жилищные ссуды (кроме жилищных ипотечных ссуд)	98 573	—	—	48 891	46 306	2 216	1 160	7 673	7 673
ипотечные жилищные ссуды	1 863 383	—	5 418	1 802 455	25 215	3 801	26 494	55 890	55 890
автокредиты	297 946	—	83	266 692	4 461	1 328	25 382	30 301	30 301
иные потребительские ссуды	2 658 371	—	7 601	1 757 511	724 278	21 092	147 891	246 033	246 033
прочие требования	5 067	—	196	8	—	—	4 863	4 863	4 863
требования по получению процентных доходов	29 492	—	30	16 088	5 672	36	7 666	x	8 521
Итого	23 581 021	767 220	6 630 584	11 700 527	1 952 528	61 540	3 235 842	3 661 520	3 662 807

Ниже приведены данные о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 1 января 2015 г.:

Состав активов	Сумма	в т. ч. акционерам	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
			I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего:	2 123 419	380 664	1 709 449	413 873	—	—	97	4 234	4 236
в том числе:									
корреспондентские счета межбанковские кредиты	867 830	360 492	507 338	360 492	—	—	—	3 605	3 605
прочие требования	1 255 363	19 951	1 202 106	53 160	—	—	97	629	629
требования по получению процентных доходов	226	221	5	221	—	—	—	x	2
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	14 415 011	—	1 967 511	7 131 828	1 372 782	446 545	3 496 345	4 028 344	3 273 141
в том числе:									
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	13 021 771	—	965 506	7 073 666	1 347 249	428 969	3 206 381	3 825 269	2 959 155
из них:									
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	6 140 181	—	901 228	3 078 824	340 156	126 344	1 693 629	1 883 891	1 262 140
вложения в ценные бумаги	1 019 489	—	956 544	—	—	—	62 945	62 945	62 945
прочие требования	171 336	—	20 859	—	14 820	17 576	118 081	140 130	140 130
требования по получению процентных доходов	202 415	—	24 602	58 162	10 713	—	108 938	x	110 911
Требования к физическим лицам	5 219 590	—	91 506	4 256 173	629 712	36 690	205 509	331 788	339 746
в том числе:									
предоставленные кредиты	5 185 722	—	90 487	4 234 764	629 356	36 654	194 461	327 874	327 874
из них:									
жилищные ссуды (кроме жилищных ипотечных ссуд)	96 106	—	11 404	35 376	4 917	4 247	40 162	45 463	45 463
ипотечные жилищные ссуды	1 743 395	—	27 321	1 665 553	23 175	8 452	18 894	47 934	47 934
автокредиты	470 933	—	5 826	440 873	3 579	1 724	18 931	24 218	24 218
иные потребительские ссуды	2 875 288	—	45 936	2 092 962	597 685	22 231	116 474	210 259	210 259
прочие требования	4 515	—	439	164	—	—	3 912	3 914	3 914
требования по получению процентных доходов	29 353	—	580	21 245	356	36	7 136	x	7 958
Итого	21 758 020	380 664	3 768 466	11 801 874	2 002 494	483 235	3 701 951	4 364 366	3 617 123

Обеспечение

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

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

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

Ниже перечислены основные виды принимаемого обеспечения:

- при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО — денежные средства или ценные бумаги;
- при коммерческом кредитовании — залог недвижимости, ценных бумаг, оборудования, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц — залог жилья, автотранспорта, нежилой недвижимости, залог прав требования, залговые по ипотечным жилищным кредитам.

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

<i>Вид полученного обеспечения</i>	<i>На 1 января 2016 г.</i>	<i>На 1 января 2015 г.</i>
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311)	4 017 085	3 919 759
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312) всего	18 555 463	16 945 162
Полученные гарантии и поручительства (счет 91414)	27 694 598	33 768 973
Итого полученное обеспечение:	50 267 146	54 633 894

Справедливая (рыночная) стоимость принятого обеспечения I и II категории качества в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на 1 января 2016 г. составила 1 382 994 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. составила 2 598 016 тыс. руб.).

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

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

В целях определения залоговой стоимости объекта (кроме имущества, находящегося в федеральной и муниципальной собственности), принимаемого в целях обеспечения, Банком применяется залоговый дисконт (коэффициент дисконтирования) с учетом величины издержек на реализацию объекта залога и рисков, связанных с обращением взыскания на залог, в т.ч. рисков, связанных с изменением в период действия договора рыночной стоимости объекта залога.

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

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

На 1 января 2016 г.:

<i>Вид актива</i>	<i>Доступные для оформления, тыс. руб.</i>	<i>Передано (блокировано), тыс. руб.</i>	<i>Возможный остаток к оформлению, тыс. руб.</i>	<i>Активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена</i>
Облигации	1 240 412	795 968	444 444	742 941
Кредиты	4 871 932	–	4 871 932	15 724 502
Итого	6 112 344	795 968	5 316 376	16 467 443

На 1 января 2015 г.:

<i>Вид актива</i>	<i>Доступные для оформления, тыс. руб.</i>	<i>Передано (блокировано), тыс. руб.</i>	<i>Возможный остаток к оформлению, тыс. руб.</i>	<i>Активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена</i>
Облигации	1 955 402	1 559 882	395 520	1 560 689
Кредиты	5 116 566	–	5 116 566	13 547 140
Итого	7 071 968	1 559 882	5 512 086	15 107 829

Удельный вес облигаций, доступных для оформления в качестве обеспечения Банку России и при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа от общего объема вложений в ценные бумаги на 1 января 2016 г., составил 100% (на 1 января 2015 г.: 100%).

Удельный вес кредитов доступных для оформления в качестве обеспечения Банку России от общего объема кредитов, предоставленных юридическим лицам 1 января 2016 г. составил 35,3% (на 1 января 2015 г.: 39,3%).

Валютный риск

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 1 января 2016 г. и на 1 января 2015 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	На 1 января 2016 г.					На 1 января 2015 г.				
	Российский рубль	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого	Российский рубль	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого
Активы:										
Денежные средства	2 610 964	1 507 559	178 845	65 543	4 362 911	2 504 130	1 450 273	137 199	40 192	4 131 794
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ из них:	1 289 295	—	—	—	1 289 295	2 700 677	—	—	—	2 700 677
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	149 405	—	—	—	149 405	198 977	—	—	—	198 977
Средства в кредитных организациях	834 870	676 437	65 142	53 471	1 629 920	1 000 506	409 969	142 664	55 980	1 609 119
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	396 236	—	—	—	396 236	985 103	—	—	—	985 103
Чистая осудная задолженность	14 881 583	2 362 390	23 909	—	17 267 882	13 386 692	1 948 980	41 005	—	15 376 677
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 049	—	—	—	5 049	4 029	—	—	—	4 029
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	791 149	—	—	—	791 149	971 106	—	—	—	971 106
Требование по текущему налогу на прибыль	4 966	—	—	—	4 966	93 778	—	—	—	93 778
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 149 421	—	—	—	1 149 421	1 187 281	—	—	—	1 187 281
Прочие активы	258 548	5 798	7 619	3	271 968	201 955	8 131	447	2	210 535
	22 222 081	4 552 184	275 515	119 017	27 168 797	23 035 257	3 817 353	321 315	96 174	27 270 099
Обязательства										
Средства кредитных организаций	222 885	755	—	11	223 651	552 856	583	—	11	553 450
Средства клиентов из них вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	17 095 585	4 534 946	256 993	41 478	21 929 002	17 663 931	4 161 634	318 484	49 185	22 193 234
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 639 431	1 583 997	197 980	18 273	10 439 681	7 493 338	1 376 827	265 508	14 470	9 150 143
Обязательство по текущему налогу на прибыль	64 740	—	—	—	64 740	37 035	—	—	—	37 035
Отложенное налоговое обязательство	158 136	—	—	—	158 136	—	—	—	—	—
Прочие обязательства	8 937	—	—	—	8 937	31 553	—	—	—	31 553
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	361 155	13 687	2 907	208	377 957	256 033	16 784	3 174	40	276 031
Собственные средства	43 800	—	—	—	43 800	75 721	—	—	—	75 721
	4 362 574	—	—	—	4 362 574	4 103 075	—	—	—	4 103 075
	22 317 812	4 549 388	259 900	41 697	27 168 797	22 720 204	4 179 001	321 658	49 236	27 270 099
Нето-позиция по активам и обязательствам	(95 731)	2 796	15 615	77 320	—	315 053	(361 648)	(343)	46 938	—

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производством 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. Риском ликвидности управляет КУАП Банка.

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 1 января 2016 г. фактическое значение Н2 составило 271,3% (на 1 января 2015 г.: 73,0%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 1 января 2016 г. фактическое значение Н3 составило 514,5% (на 1 января 2015 г.: 96,0%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 1 января 2016 г. фактическое значение Н4 составило 23,3% (на 1 января 2015 г.: 46,3%).

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

Управление ликвидностью Банка на ежедневной основе осуществляет Управление денежных ресурсов.

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

- сценарий кризиса самого банка;
- общий сценарий рыночного кризиса.

По результатам стресс-тестирования в 2015 году показатель стрессовой устойчивости банка признан, как хороший.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения в соответствии с условиями договоров. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 1 января 2016 г.:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства	4 362 911	-	-	-	-	-	4 362 911
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 139 890	-	-	-	-	149 405	1 289 295
Из них обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	149 405	149 405
Средства в кредитных организациях	1 629 920	-	-	-	-	-	1 629 920
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	396 236	-	-	-	-	-	396 236
Чистая ссудная задолженность	2 461 384	2 751 849	4 848 435	5 148 085	2 058 129	-	17 267 882
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	5 049	5 049
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	199 187	591 962	-	-	791 149
Требования по текущему налогу на прибыль	4 966	-	-	-	-	-	4 966
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 149 421	1 149 421
Прочие активы	267 708	4 260	-	-	-	-	271 968
Итого активы	10 263 015	2 756 109	5 047 622	5 740 047	2 058 129	1 303 875	27 168 797
Обязательства							
Средства кредитных организаций	223 651	-	-	-	-	-	223 651
Средства клиентов	14 554 791	5 509 344	1 154 675	280 537	429 655	-	21 929 002
Из них вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5 196 015	3 803 545	1 130 038	280 428	29 655	-	10 439 681
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	23 810	40 930	-	-	-	64 740
Требования по текущему налогу на прибыль	158 136	-	-	-	-	-	158 136
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	8 937	8 937
Прочие обязательства	234 648	131 521	9 701	1 881	206	-	377 957
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	43 800	-	-	-	-	-	43 800
Собственные средства	4 362 574	-	-	-	-	-	4 362 574
Итого пассивы	19 577 600	5 664 675	1 205 306	282 418	429 861	8 937	27 168 797
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(9 314 585)	(2 908 566)	3 842 316	5 457 629	1 628 268	1 294 938	-

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 1 января 2015 г.:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства	4 131 794	—	—	—	—	—	4 131 794
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 501 700	—	—	—	—	198 977	2 700 677
Из них обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	—	—	—	—	198 977	198 977
Средства в кредитных организациях	1 609 119	—	—	—	—	—	1 609 119
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	985 103	—	—	—	—	—	985 103
Чистая ссудная задолженность	804 499	3 239 646	2 529 522	6 926 717	1 876 293	—	15 376 677
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	4 029	4 029
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	674 368	296 738	—	971 106
Требования по текущему налогу на прибыль	93 778	—	—	—	—	—	93 778
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	—	—	—	—	—	1 187 281	1 187 281
Прочие активы	210 535	—	—	—	—	—	210 535
Итого активы	10 336 528	3 239 646	2 529 522	7 601 085	2 173 031	1 390 287	27 270 099
Обязательства							
Средства кредитных организаций	298 450	255 000	—	—	—	—	553 450
Средства клиентов	15 067 040	3 282 423	1 921 652	1 499 543	422 576	—	22 193 234
Из них вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 521 056	1 905 641	1 203 108	1 497 642	22 576	—	9 150 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 040	—	15 995	—	—	—	37 035
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	31 553	31 553
Прочие обязательства	112 293	68 849	65 249	23 081	6 559	—	276 031
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	75 721	—	—	—	—	—	75 721
Собственные средства	4 103 075	—	—	—	—	—	4 103 075
Итого пассивы	19 677 619	3 606 272	2 002 896	1 522 624	429 135	31 553	27 270 099
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(9 341 091)	(366 626)	526 626	6 078 461	1 743 896	1 358 734	—

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

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

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. В таблицах выше показан существенный дефицит в периоде до одного года. Банк получил значительные средства от акционеров и связанных сторон на финансирование кредитных операций в России (Прим. 7.1). Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банка получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

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

Рыночный риск

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

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска на 1 января 2016 г. составила 147 725 тыс. руб. (на 1 января 2015 г.: 487 925 тыс. руб.). Кроме того, рыночный риск по торговому портфелю и неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

Ниже представлена структура ценных бумаг учитываемых в категории «Оцениваемые через прибыль или убыток» на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г.:

Вид финансового актива	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Долговые обязательства Российской Федерации	193 055	160 891
Долговые обязательства кредитных организаций	—	213 261
Прочие долговые обязательства	203 181	610 144
ПИФы	—	807
Итого	396 236	985 103

Методы определения текущей справедливой стоимости вложений в ценные бумаги раскрыты в разделе 1.2. «Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и изменений учетной политики».

Риск изменения процентной ставки

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

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

Чувствительность отчета о финансовых результатах представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании торговых и неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Кроме того, чувствительность прибылей и убытков к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2015 и 2014 гг. рассчитана путем переоценки имеющихся в торговом и неторговом портфелях финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в чистом процентном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в %	Чувствительность чистого процентного дохода	Изменение в %	Чувствительность чистого процентного дохода
	2015 г.	2015 г.	2014 г.	2014 г.
Российский рубль	3,75%	(61 854)	3,99%	(136 693)
Российский рубль	-3,75%	61 854	-3,99%	136 693

Валютный риск

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2015 г. по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на прибыли и убытки (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыли и убытки. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
	2015 г.	2015 г.	2014 г.	2014 г.
Доллар США	40,00%	1 041	28,54%	(101 923)
Доллар США	-13,00%	(338)	-28,54%	101 923
Евро	43,00%	6 774	29,58%	(51)
Евро	-15,00%	(2 363)	-29,58%	51

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции (или долевые инструменты) – риск того, что отраженная в биржевой информации справедливая стоимость акций, обращающихся на биржевом рынке, уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции (или долевые инструменты) обращающиеся на биржевом рынке, которые не предназначены для торговли, может возникнуть у Банка по инвестиционному портфелю. В связи с тем, что на 1 января 2015 г. и 1 января 2016 г. у Банка не наблюдалось позиций по котируемым акциям (или долевым инструментам) в торговом и инвестиционном портфелях, этот риск влияния не оказывал.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Банк не чувствителен к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является незначительной.

Операционный риск

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

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

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

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

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

Управление операционным риском Банк осуществляет с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. Согласно Указанию ЦБ РФ № 3097-У от 25 октября 2013 г., с 1 января 2014 г. Банк рассчитывает нормативы достаточности базового капитала (Н 1.1), основного капитала (Н 1.2) и собственных средств (капитала) (Н 1.0) с учетом размера операционного риска.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». На 1 января 2016 г. величина операционного риска составила 403 499 тыс. руб. (на 1 января 2015 г.: 391 989 тыс. руб.).

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 1 января 2016 г. составила 8 069 973 тыс. руб. (на 1 января 2015 г.: 7 839 770 тыс. руб.).

Результаты расчета существенно не повлияли на уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом операционного риска. Значения нормативов Н1.0, Н 1.1 и Н 1.2 с учетом размера операционного риска находятся в допустимых пределах, что свидетельствует об удовлетворительном уровне операционного риска в Банке.

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

7. Информация об операциях со связанными сторонами

7.1 Операции со связанными сторонами

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

По состоянию на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г. прочие связанные стороны представлены в основном компаниями Группы ОАО «Нефтяная компания «Роснефть».

Активные операции со связанными сторонами

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г.:

	Акционеры	
	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Средства в кредитных организациях на 1 января, учтено в составе стр. 3 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов	360 713	477 758
Средства в кредитных организациях, размещенные в течение отчетного периода	129 745 156	131 514 836
Средства в кредитных организациях, погашенные в течение отчетного периода	(129 338 602)	(131 631 881)
Средства в кредитных организациях на 1 января, учтено в составе стр. 3 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов	767 267	360 713

Ниже указаны остатки на конец года и объемы предоставленных ссуд связанным сторонам на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г.:

	На 1 января 2016 г.			На 1 января 2015 г.		
	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты на 1 января, учтено в составе стр.5 ф.0409806 с учетом начисленных процентов	—	9 729	915 078	—	12 520	50 583
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	—	6 440	1 812 083	—	7 443	1 837 696
Погашение кредитов в течение отчетного периода	—	(10 414)	(2 007 143)	—	(11 991)	(973 201)
Прочие изменения	—	(1 893)	205 719	—	1 757	—
Кредиты, не погашенные на 1 января с учетом начисленных процентов	—	3 862	925 737	—	9 729	915 078
в т. ч. просроченная задолженность	—	—	201 231	—	—	—
За вычетом: резерва на обесценение на 1 января	—	(1 358)	(246 698)	—	(5 410)	(41)
в т. ч. резерв по просроченной задолженности	—	—	(201 231)	—	—	—
Кредиты, не погашенные на 1 января с учетом начисленных процентов	—	2 504	679 039	—	4 319	915 037

В течение 2015 года и 2014 года Банк не производил списание безнадежной задолженности за счет сформированного резерва.

Пассивные операции со связанными сторонами

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г.:

	На 1 января 2016 г.			На 1 января 2015 г.		
	Аktionеры	Основной управлен-ческий персонал	Прочие связанные стороны	Аktionеры	Основной управлен-ческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства клиентов на 1 января, учтено в составе стр. 15 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов	223 477	41 383	2 726 203	223 230	39 575	984 522
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	1 079	566 880	338 402 692	356 485	227 999	347 328 519
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	(904)	(545 635)	(338 525 715)	(356 238)	(215 814)	(345 586 838)
Прочие изменения	—	(1 231)	(329 980)	—	(10 377)	—
Средства клиентов на 1 января, учтено в составе стр. 15 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов	223 652	61 397	2 273 200	223 477	41 383	2 726 203
Гарантии полученные	—	—	30 447	—	—	30 447
Субординированные кредиты:						

	Прочие	
	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Субординированные кредиты на 1 января, учтено в составе стр. 15 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов	400 000	400 000

7.2 Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами

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

	На 1 января 2016 г.				На 1 января 2015 г.			
	Аktionеры	Основной управлен-ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Аktionеры	Основной управлен-ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	2 000	638	45 768	48 406	2 254	1 196	30 985	34 435
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	—	(1 080)	(10 150)	(11 230)	—	(837)	(5 591)	(6 428)
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	—	—	(5 868)	(5 868)	(3)	—	(26 164)	(26 167)
Процентные расходы по субординированным займам (Создание)/восстановление резервов под обесценение кредитов	—	—	(40 920)	(40 920)	—	—	(40 920)	(40 920)
Комиссионные доходы	43 098	4 052	(246 657)	(242 605)	—	5 854	35 959	41 813
Комиссионные расходы	(228 319)	—	160 145	203 243	43 033	—	134 873	177 906
Операционные доходы	—	—	(5 731)	(234 050)	(164 261)	—	(8 701)	(172 962)
	—	—	5 722	5 722	—	—	—	—

Выплаты вознаграждения (включая отчисления на социальное обеспечение) основному управленческому персоналу Банка в 2015 году составили 75 569 тыс. руб. (2014 г.: 55 584 тыс. руб.)

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, контролирует деятельность ОАО «НК «Роснефть». ОАО «НК «Роснефть» является материнской компанией Банка «ВБРР» (АО) и соответственно фактической материнской компанией Банка.

Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает существенное влияние на ряд предприятий (кроме компаний группы ОАО «НК «Роснефть»), совместно именуемых ниже «предприятия, связанные с государством». Операции Банка с такими предприятиями представлены ниже. В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с кредитными организациями, связанными с государством на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г.:

Чистая ссудная задолженность

Кредитная организация	Тип операции	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
ПАО «Московская биржа»	Средства в расчетах	1 874 572	456 213

Средства в кредитных организациях

Кредитная организация	Тип операции	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Банк России	Остатки средств на текущих счетах	1 139 890	2 501 700
Банк России	Обязательные резервы	149 405	198 977
		1 289 295	2 700 677

Банк предоставляет кредиты предприятиям, связанным с государством, обслуживает их текущие счета и привлекает их средства в депозиты (список операций с клиентами не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях; при этом операции с предприятиями, связанными с государством, составляют значительную часть от всех операций Банка с клиентами. В таблицах ниже указаны остатки по наиболее существенным операциям с государственными органами и предприятиями, связанными с государством, на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г.:

Заемщик	Отрасль экономики	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Клиент 1	Государственные и муниципальные органы власти	400 000	—
Клиент 2	Государственные и муниципальные органы власти	300 000	—
Клиент 3	Государственные и муниципальные органы власти	200 000	—
Клиент 4	Государственные и муниципальные органы власти	130 000	60 000
Клиент 5	Государственные и муниципальные органы власти	100 000	—
Итого кредиты клиентам		1 130 000	60 000

По состоянию на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г. вложения Банка в долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов РФ, муниципальными органами власти и предприятиями, связанными с государством, представлены ниже:

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Корпоративные облигации	203 181	802 036
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	193 055	160 891
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения:		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	791 149	971 106

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

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

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

8. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

Порядок и условия выплаты вознаграждений персоналу, в том числе ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде осуществлялся согласно локальным нормативным документам:

- Положение «О порядке оплаты труда работников ПАО «Дальневосточный банк»;
- Положение «О текущем премировании работников ПАО «Дальневосточный банк».

Ниже приведена информация об общей величине выплат (вознаграждений), в т.ч. членам исполнительных органов и иным сотрудникам принимающих риски за 2015 год и 2014 год в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г.

2015 г.			2014 г.			
	Чел.	Сумма выплат	Уд. вес в общей вел. вознагр-й	Чел.	Сумма выплат	Уд. вес в общей вел. вознагр-й
1 Оплата труда согласно должностных окладов (фиксированная часть), в том числе	1 359	725 621	79,73%	1 348	678 395	89,48%
1.1. Члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск (управленческий персонал)	61	114 126	12,54%	55	97 471	12,86%
1.2. Сотрудники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	27	17 665	1,94%	23	14 010	1,85%
1.2.1. Из них управленческий персонал	2	2 996	0,33%	2	2 673	0,35%
2 Стимулирующие выплаты (нефиксированная часть), в том числе	1 359	171 683	18,87%	1 348	69 413	9,16%
2.1. Члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск (управленческий персонал)	61	49 921	5,49%	55	18 608	2,45%
2.2. Сотрудники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	27	3 488	0,38%	23	1 433	0,19%
2.2.1. Из них управленческий персонал	2	831	0,09%	2	543	0,07%
3 Прочие выплаты (фиксированная часть), в том числе	1 359	12 757	1,40%	1 348	10 336	1,36%
3.1. Члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск (управленческий персонал)	61	1 460	0,16%	55	606	0,08%
3.2. Сотрудники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	27	100	0,01%	23	88	0,01%
3.2.1. Из них управленческий персонал	2	2	0,00%	2	6	0,00%
Общая величина вознаграждений, в том числе	1 359	910 061	100,00%	1 348	758 144	100,00%
Члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск (управленческий персонал)	61	165 507	18,19%	55	116 685	15,39%
Сотрудники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	27	21 253	2,34%	23	15 531	2,05%
Из них управленческий персонал	2	3 829	0,42%	2	3 222	0,43%

Разница сумм начисленных и выплаченных вознаграждений сотрудникам возникла:

- по оплате труда согласно должностным окладам, за счет отпускных будущих периодов (выплаченных в отчетном году, но подлежащих отнесению на расходы в следующем за отчетным годом) и резервов по выплате отпускных: за 2015 год в размере 60 366 тыс. руб. (2014 г.: 204 тыс. руб.);
- по стимулирующим выплатам, за счет резервов на выплату премий (выплачиваемых по прошествии годового периода) за 2015 год в размере 15 410 тыс. руб. (2014 г.: 20 513 тыс. руб.).

Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу – суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, представляют суммы оплачиваемого ежегодного отпуска на 1 января 2016 г. в размере 19 564 тыс. руб., что составляет 24,69% от общей величины краткосрочных вознаграждений (на 1 января 2015 г. в размере 5 588 тыс. руб., что составляет 10,20% от общей величины краткосрочных вознаграждений).

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения, выходные пособия за 2015 год и 2014 год не выплачивались.

Вознаграждения при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски представляют суммы компенсации отпуска, денежной компенсации, выплачиваемой в результате расторжения трудового договора на основании п. 1 ч. 1 ст. 77 Трудового кодекса РФ и составляют по состоянию на 1 января 2016 г. 1 256 тыс. руб., в т.ч. наиболее крупная выплата составила 250 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. 359 тыс. руб., в т.ч. наиболее крупная выплата составила 193 тыс. руб.).

Отсрочка (рассрочка) и последующая корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в период 2015 год и 2014 год не производились.

Выплаты (вознаграждения) иным работникам, принимающим риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У не предусмотрены.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

В течение 2015 года Банком реализованы мероприятия по переходу с 1 января 2016 г. на систему оплаты труда, соответствующую требованиям Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в системе оплаты труда». В Банке разработаны и введены в действие с начала 2016 года локальные нормативные документы, определяющие систему оплаты труда различных категорий сотрудников Банка с учетом требований Банка России, в том числе:

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

В Банке создан консультативно-совещательный орган Совета директоров (Комитет по кадрам (назначениям) и вознаграждениям) для углубленной проработки вопросов кадровой, социальной политики и политики вознаграждения, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Оценка системы оплаты труда в Банке на предмет соответствия требованиям Банка России произведена Дальневосточным ГУ Банка России по состоянию на 1 октября 2015 г.

По результатам оценки система оплаты труда ПАО «Дальневосточный банк» признана соответствующей характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

В.Р. Павлюк

Президент

Э.К. Шнитко

Главный бухгалтер

«04» января 2016 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Дальневосточный банк» утверждена общим собранием акционеров

28 марта 2016 г.

В.Р. Павлюк

Президент

Э.К. Шнитко

Главный бухгалтер

06 апреля 2016 г.