

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«Дальневосточный банк» (ПАО «Дальневосточный банк»)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

Содержание

1.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	23
1.1	Общая информация о кредитной организации	23
1.2	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	27
2.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	33
2.1	Денежные средства, средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	33
2.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
2.3	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости	33
2.4	Чистая ссудная задолженность	34
2.5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36
2.6	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	36
2.7	Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	37
2.8	Прочие активы	41
2.9	Средства кредитных организаций	41
2.10	Средства клиентов	42
2.11	Выпущенные долговые обязательства	42
2.12	Прочие обязательства	43
2.13	Средства акционеров (уставный капитал)	43
3.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	44
3.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	44
3.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков	45
3.3	Информация об основных видах комиссионных доходов и расходов	45
3.4	Информация об основных компонентах расхода по налогу	45
3.5	Информация о вознаграждении работникам	46
3.6	Информация об отдельных статьях доходов и расходов, подлежащих раскрытию	47
4.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	47
5.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	55
6.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	55
6.1	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения	55
6.2	Информация о кредитном риске	58
6.3	Информация о рыночном риске	67
6.4	Информация об операционном риске	68
6.5	Информация о риске инвестиций в долговые инструменты	69
6.6	Информация о риске инвестиций в долевые инструменты, не входящие в торговый портфель	70
6.7	Процентный риск банковского портфеля	70
6.8	Информация о риске ликвидности	71
7.	Информация о сделках по уступке прав требования	81
8.	Информация об операциях со связанными сторонами	82
8.1	Операции со связанными сторонами	82
8.2	Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами	84
9.	Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	85
10.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	90

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Дальневосточный банк» (далее – ПАО «Дальневосточный банк», ПАО «ДВБ» или «Банк») за 2017 г. составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

- 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 2017 г. по 31 декабря 2017г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации (далее «РФ»).

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной ЦБ РФ на отчетную дату.

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

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

Информация о банковской группе, участником которой является Банк

По состоянию за 31 декабря 2017 г. Банк не является участником банковской группы.

Сведения об обособленных структурных подразделениях ПАО «Дальневосточный банк»

По состоянию за 31 декабря 2017г. в Банке действует разветвленная региональная сеть из 44 банковских офисов, в том числе 4 филиала, 6 операционных офисов, 34 дополнительных офиса (за 31 декабря 2016г. - 42 банковских офиса, в том числе 4 филиала, 5 операционных офисов, 33 дополнительных офиса), которые располагаются в 27 городах 10 субъектов РФ 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 ЦБ РФ 9 февраля 2015 г. Кроме того, Банк имеет лицензии:

- Лицензия на право привлечения и размещения во вклады драгоценных металлов № 843, выданная ЦБ РФ 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 2004г., 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 Ассоциации Российских банков, Ассоциации Международных платежных систем VISA International, Ассоциации региональных банков России, Ассоциации дальневосточных банков и финансово-кредитных учреждений, Московской Межбанковской Валютной биржи, Национальной ассоциации участников фондового рынка, а также участником S.W.I.F.T. и платежной системы МИР.

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;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств ;
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- выпуск банковских карт для юридических лиц. ПАО «Дальневосточный банк» эмитирует карты VISA Business (карта, предназначенная для представительских, командировочных и хозяйственных расходов компании) и карты Платежной системы «Таможенная карта»;
- эквайринг и эмиссия пластиковых карт. Терминалы Банка позволяют проводить платежи по картам международных систем VISA, MasterCard и по картам НПС «Мир».

Банк является эмитентом:

- дебетовых карт международной платежной системы VISA (Electron Instant Issue, Electron, Classic и Gold);
- карт национальной платежной системы «Мир» (Предоплаченная, Классическая Дебетовая, Премияльная Дебетовая), в т.ч. с приложением Программы лояльности «Семейная команда»);
- оказание платежных услуг, в т.ч.:
 - осуществление операций по переводу денежных средств по распоряжениям плательщиков с использованием Платежных систем Western Union и Золотая Корона;

- осуществление операций по переводу денежных средств по распоряжениям плательщиков в пользу поставщиков услуг (в т.ч. на основании договоров с АО «КИВИ» и с Федеральной Системой сбора и обработки платежей «ГОРОД»);
 - осуществление операций по переводу денежных средств по распоряжениям плательщиков в рамках применяемых форм безналичных расчетов в оплату таможенных платежей через Платежную систему «Мультисервисная платежная система».
- 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 РФ.

С декабря 2017г. Банк является агентом по оформлению договоров между клиентами — физическими лицами и НПФ «Нефтегарант» о переводе накопительной части пенсии в негосударственный пенсионный фонд и агентом по продаже страховых коробочных продуктов «Привет, сосед!» от ООО СК «ВТБ страхование»;

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

В течение 2017г. продолжился рост экономической активности (обусловленный не только импортозамещением и экспортом, как в 2016г., но и восстановлением внутреннего спроса) на фоне постепенного приближения инфляции к целевому уровню. Снижение инфляции и прогнозируемое ее закрепление на целевом уровне позволили ЦБ РФ в 2017г. неоднократно снижать ключевую ставку (с 10,00% годовых в начале года до 7,75% годовых с 18 декабря).

Снижение ключевой ставки отражалось на динамике ставок по банковским кредитам и депозитам, причем в отдельных сегментах рынка наблюдалось опережающее понижение ставок, связанное с ожиданиями дальнейшего снижения инфляции и ключевой ставки.

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

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

Информация о рейтингах

Рейтинги, присвоенные Банку Международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service, указаны в таблице ниже:

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

Рейтинг, присвоенный Банку Акционерным Обществом «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (АО «Эксперт РА»), указан в таблице ниже:

Рейтинг	Дата установления
Рейтинг кредитоспособности - ruBBB	Установлен 13 сентября 2017г. с прогнозом «стабильный»

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	2017 г.	2016 г.
Балансовая стоимость активов	29 859 903	27 331 852
Чистая ссудная задолженность	21 761 537	18 175 717
Привлеченные средства клиентов	23 301 311	21 426 486
Чистая прибыль за отчетный период	617 557	712 864

- По состоянию за 31 декабря 2017г. активы Банка увеличились на 2 528 051 тыс. руб. (9,2%) по сравнению с 31 декабря 2016г. Увеличение произошло за счёт роста в отчетном периоде чистой ссудной задолженности на 3 585 820 тыс. руб. (19,7%).
- Структура активов изменилась в сторону увеличения статьи «Чистая ссудная задолженность» на 6,4%. Структура обязательств изменилась в сторону увеличения вкладов физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, на 5,3%. Структура источников собственных средств существенно не изменилась.
- По состоянию за 31 декабря 2017г. обязательства Банка увеличились по сравнению с 31 декабря 2016г., главным образом, за счет роста объема привлеченных средств от клиентов, не являющихся кредитными организациями на 1 874 825 тыс. руб. (8,8%).

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2017 г.	2016 г.
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	1 842 993	1 725 149
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 347	23 287
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	(2 698)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(63 367)	440 027
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	232 358	(311 785)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(435)	75
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	37
Комиссионные доходы	1 542 561	1 373 374
Комиссионные расходы	(538 036)	(421 288)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	23	(1 050)
Изменение резерва по прочим потерям	(169 226)	(65 904)
Прочие операционные доходы	78 368	45 198
Операционные расходы	(2 069 279)	(1 796 784)
Прибыль до налогообложения	874 307	1 007 638
Расход по налогам	(256 750)	(294 774)
Прибыль после налогообложения	617 557	712 864

- Рост чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери на 117 844 тыс. руб. (6,8%) за 2017г. по сравнению с 2016г. обусловлен, главным образом, ростом процентных доходов на 187 916 тыс. руб. (7,7%).
- Комиссионные доходы выросли на 169 187 тыс. руб. (12,3%), комиссионные расходы – на 116 748 тыс. руб. (27,7%), что обусловлено увеличением объема операций с пластиковыми картами в отчетном периоде.
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку) выросли на 40 749 тыс. руб. (31,8%) по сравнению с 2016г. за счет роста объема конверсионных операций Банка по сделкам клиентов и по собственным операциям в отчетном периоде.
- Отрицательная динамика по статье «Изменение резерва по прочим потерям» обусловлена повышением расходов на создание резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в связи с приростом объема данных обязательств в отчетном периоде по сравнению с 2016г.
- Рост операционных расходов на 272 495 тыс. руб. (15,2%) обусловлен увеличением в отчетном периоде расходов на персонал, а также административно – хозяйственных расходов в связи существенным увеличением сети POS – терминалов и количества эмитированных пластиковых карт с целью реализации программы лояльности «Семейная команда», а также открытием новых дополнительных офисов Банка в г. Виллючинске (Камчатский край) и г. Большой Камень (Приморский край).

В результате влияния указанных выше факторов прибыль за отчетный период снизилась по сравнению с 2016г. на 95 307 млн. руб. (13,4%).

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль Банка распределяется согласно решению Общего собрания акционеров после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

На Годовом общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 29 июня 2017 года (Решение единственного акционера от 29.06.2017г. № 01/2017), были приняты решения по итогам деятельности Банка в 2016 году:

- оставить нераспределенной чистую прибыль Банка в размере 712 864 тыс. руб.;
- не объявлять дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям.

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

Положение ПАО «Дальневосточный банк» «Об учетной политике для целей бухгалтерского учета» на 2017 год утверждено решением правления Банка (протокол № 205/ЗГ-2 от 30 декабря 2016г.).

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями:

- ст. 8 Федерального закона РФ от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
 - Положения ЦБ РФ от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее «Положение № 579-П»);
 - иных нормативных актов ЦБ РФ, определяющих порядок отражения в учете отдельных операций.
- Организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности Банка для внешних и внутренних пользователей закреплены в Учетной политике Банка.

Целью Учетной политики является установление:

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

Задачами Учетной политики банка являются:

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

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

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

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

Активы и обязательства

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля над полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, 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 РФ 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 (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), 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 ЦБ РФ.

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

Финансовые активы

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

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

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

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

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

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока

погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию.

Кредиты – это денежные средства, предоставленные одной стороной (банком) другой стороне (юридическому или физическому лицу) на условиях срочности, платности, возвратности и обеспеченности.

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы.

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

Имущество

Основные средства

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

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

Модели учета объектов основных средств:

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

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

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

Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом.

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект не имеет материально-вещественной формы;

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем.

Модель учета для последующей оценки нематериальных активов - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация по всем группам нематериальных активов начисляется линейным способом.

В случаях, когда из условий договора на приобретение прав пользования программными продуктами нельзя определить срок использования программ, к которому относятся произведенные расходы, то такие расходы отражаются в учете равномерно в течение 5 лет (в соотв. ст. 1235, Гражданский кодекс РФ (часть 4)).

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (НВНОД)

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

После первоначального признания недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается с использованием модели учета по справедливой стоимости.

Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности:

- после первоначального признания;
- при переводе объектов основных средств, в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на дату перевода объекта;
- ежегодно, по состоянию за 31 декабря.

Долгосрчные активы предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрчными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрчный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным лицом (органом) принято решение о продаже (утвержден план продаж) долгосрчного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрчного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Периодичность определения справедливой стоимости долгосрчных активов предназначенных для продажи:

- ежегодно, по состоянию за 31 декабря.

Запасы

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

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету без НДС, который учитывается на отдельном лицевом счете и относится на расходы Банка в момент передачи объекта в эксплуатацию.

Запасы списываются на расходы по стоимости каждой единицы, по мере отпуска в эксплуатацию, за исключением ГСМ, который оценивается и списывается на расходы по средневзвешенной стоимости.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Под средствами труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов основных средств, 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, осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости, определены в стандартах Банка по учету имущества.

Налогообложение

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

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 РФ действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка.

Доходы и расходы

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

Процентные доходы/расходы

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

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

Операционные доходы/расходы.

Операционные доходы и операционные расходы включают:

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

По договорам с условиями не ежемесячной оплаты, либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца, доходы/расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного (уплаченного) или причитающегося к получению (уплате) комиссионного дохода/расхода, отражаются в учете исходя из фактического объема выполненных работ

(оказанных услуг) не позднее последнего рабочего дня месяца, при условии, что сумма может быть надежно определена.

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

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в бухгалтерской (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.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности - Раздел 2.4;
- в части переоценки зданий - Раздел 2.7;

Информация об изменениях в Учетной политике Банка

В течение 2017г. в учётную политику Банка вносились изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

В 4 квартале 2017г., в Положение ПАО «Дальневосточный банк» «Об Учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2017 год» внесено дополнение, в части утверждения критерия существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД, связанных с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, в размере 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета СПОД.

В Учетную политику банка на 2018г. внесены изменения в части параметров определения справедливой стоимости ценных бумаг:

- критерий признания активного рынка с 90 торговых дней измен на 30 календарных дней;
- рыночные котировки, используемые для расчета справедливой стоимости, изменены с котировки «цена закрытия» на котировку «средневзвешенная цена, определенная организаторами торгов»;
- изменен критерий существенности отклонения от ранее рассчитанной и отраженной в балансе Банка справедливой стоимости выпуска ценных бумаг с 12 на 10 процентов.

Сведения о событиях после отчетной даты

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2017 г. были отражены следующие основные операции:

	2017 г.	2016 г.
Налог на прибыль за декабрь	(15 772)	(4 015)
Налог на процентный доход по государственным ценным бумагам за декабрь	(638)	(733)
Отложенный налог на прибыль, признаваемый в Отчете о финансовых результатах	36 795	23 983
Отложенный налог на прибыль, признаваемый в капитале	14	(15 304)
Начисление краткосрочных обязательств по выплате вознаграждения персоналу	(78 442)	-
Начисление долгосрочных обязательств по выплате вознаграждения персоналу	(18 714)	-
Начисление доходов/(расходов) по полученным после 01 января 2018 г. первичным документам	(4 829)	-
Итого	(81 586)	3 931

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

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Информация о планируемых событиях

До конца января 2018г. Банк планирует приобрести 70% голосующих акций АО НПФ «Нефтегарант». Общая сумма сделки составит 994 021 тыс. руб. Основной деятельностью АО НПФ «Нефтегарант» является деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1 Денежные средства, средства в ЦБ РФ и кредитных организациях

Денежные средства, средства в ЦБ РФ и кредитных организациях включают следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Наличные денежные средства	3 016 802	2 980 686
Итого наличные денежные средства	3 016 802	2 980 686
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	469 101	602 852
Итого денежных средств на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	469 101	602 852
Денежные средства на корреспондентских и прочих счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	1 460 227	2 636 307
- иных стран	515 342	341 825
Резерв на возможные потери	(19 615)	(23 982)
Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 955 954	2 954 150
ИТОГО	5 441 857	6 537 688

Величина денежных средств отличается от аналогичного показателя в форме отчетности № 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (стр. 5.2) по причине исключения из стр. 5.2 остатков на корреспондентских счетах банков-корреспондентов, по которым существует риск потерь в сумме 1 296 085 тыс. рублей (2016г.: 2 396 702 тыс. рублей) за минусом соответствующих сумм резервов в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» (далее «Указание № 4212-У»).

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 31 декабря 2017г. включают в себя вложения в облигации федерального займа в сумме 234 033 тыс. руб. (2016г.: 310 399 тыс. руб.).

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

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

	2017 г.			2016 г.		
	Объем	Купон, %	Дата погашения	Объем	Купон, %	Дата погашения
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)						
46020RMFS	234 033	6,9	06.02.2036г.	215 557	6,9	06.02.2036г.
24018 RMFS	-	-	-	94 842	11,0	27.12.2017г.
Долговые ценные бумаги	234 033			310 399		

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

Операции с производными финансовыми инструментами в 2017г. и в 2016г. 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 2017г. (см. раздел 1.2 выше).

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

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

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

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

<i>За 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	234 033	-	-	234 033
Итого	234 033	-	-	234 033

<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	310 399	-	-	310 399
Итого	310 399	-	-	310 399

2.4 Чистая ссудная задолженность

Кредитный портфель по видам заемщиков включает:

	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Частные компании	16 808 589	14 736 870
Физические лица	6 413 221	5 310 261
Бюджетные организации или местные органы власти	750 000	360 900
Размещенные средства в ЦБ РФ	300 000	-
Коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности	137 009	258 296
Прочие размещенные средства в банках	-	11 003
Итого кредиты клиентам	24 408 819	20 677 330
Резерв на возможные потери (Прим. 3.1)	(2 647 282)	(2 501 613)
Кредиты клиентам	21 761 537	18 175 717

Кредиты клиентам включают следующие виды предоставленных ссуд:

	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Кредиты юридическим лицам	17 995 598	15 367 069
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	9 555 188	6 641 320
Коммерческое кредитование	5 565 290	6 658 839
Денежные средства на ПАО «Московская биржа»	1 825 120	1 695 007
Кредиты государственным и муниципальным органам	750 000	360 900
Размещенные средства в ЦБ РФ	300 000	-
Размещение страховых/обеспечительных депозитов в банках	-	11 003
Кредитование физических лиц	6 413 221	5 310 261
Потребительское кредитование	3 221 337	2 691 032
Ипотечное кредитование	2 732 665	2 259 944
Жилищные ссуды	248 729	136 920
Автокредитование	210 490	222 365
Итого кредиты клиентам	24 408 819	20 677 330
Резерв на возможные потери (Прим. 3.1)	(2 647 282)	(2 501 613)
Кредиты клиентам	21 761 537	18 175 717

Кредиты на коммерческое кредитование и кредитование 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:

<i>Наименование</i>	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Торговля	7 138 685	5 180 917
Финансовые услуги	2 624 253	2 371 610
Промышленность	2 165 240	3 146 303
Строительство	2 721 961	2 045 632
Транспорт и связь	928 888	1 199 258
Бюджетные организации или местные органы власти	750 000	360 900
Операции с недвижимостью	535 168	376 333
Операции с ЦБ РФ	300 000	-
Сельское хозяйство	133 553	67 657
Прочее	697 850	618 459
Физические лица	6 413 221	5 310 261
Итого	24 408 819	20 677 330

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

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

<i>Наименование</i>	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Приморский край	8 697 234	7 393 822
Иркутская область	3 727 950	3 464 197
Хабаровский край	2 919 982	2 228 579
Красноярский край	2 785 160	2 195 245
Город Москва	2 060 724	1 936 839
Сахалинская область	1 479 209	880 916
Республика Бурятия	727 207	701 847
Амурская область	441 699	241 609
Омская область	400 000	-
Город Санкт-Петербург	316 948	316 948
Камчатский край	304 892	205 370
Еврейская автономная область	217 072	185 642
Московская область	118 443	800 000
Республика Хакасия	89 477	5 963
Новосибирская область	70 676	68 070
Свердловская область	50 000	50 000
Чувашская республика	2 146	-
Краснодарский край	-	1 280
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	-	1 003
Итого	24 408 819	20 677 330

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности при оценке резервов на возможные потери по ссудной задолженности

Ссуды юридическим лицам

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесённым ко II-IV категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.06.2017 г. N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее «Положение №590-П»), Банк определяет величину расчётного резерва на основе анализа дополнительных факторов для определения процента вероятности потерь ссудной стоимости.
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заёмщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков

однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 2, предусмотренным с Положением №590-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включённых в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а именно:

- по ссудам, отнесённым ко II-IV категории качества в соответствии с Положением №590-П, Банк определяет величину расчётного резерва на уровне минимального значения диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества. Величина расчётного резерва определяется на основе анализа дополнительных факторов для определения процента вероятности потерь ссудной стоимости.
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

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:

	2017 г.	2016 г.
Паи инвестиционных фондов	62 885	62 885
Доли в уставном капитале в обществах с ограниченной ответственностью	5 185	5 185
Резерв на возможные потери (Прим. 3.1)	(64 018)	(64 041)
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 052	4 029

Паи инвестиционных фондов 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 19,8% от общего количества выданных (выпущенных) паев ЗПИФ «Производственный капитал». Активы фонда ЗПИФ «Производственный капитал» состоят из 100% вложений в доли уставных капиталов российских обществ с ограниченной ответственностью.

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

Эмитент	Вид вложений	Вид экономической деятельности	Доля, %, 2017 г.	Доля, %, 2016 г.
ООО СК «Дальбакфес»	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
ООО «РН-Пенсионные активы»	Доля в уставном капитале	Консультационная	0,01	0,01

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, сконцентрированы в РФ.

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

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за 31 декабря 2017г. включают в себя вложения в облигации федерального займа РФ в сумме 437 897 тыс. руб. (2016г: 588 823 тыс. руб.). 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:

	2017 г.			2016 г.		
	Объем	Купон, %	Дата погашения	Объем	Купон, %	Дата погашения
SU46021RMFS	147 324	5,0	08.08.2018г.	294 980	5,0	08.08.2018г.
SU46018RMFS	290 573	6,5	24.11.2021г.	293 843	6,5	24.11.2021г.
Ценные бумаги удерживаемые до погашения	437 897			588 823		

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

09.08.2017г. произошло частичное погашение номинала ОФЗ серии SU46021RMFS на общую сумма 144 806 тыс. руб. в соответствии с условиями выпуска. За 31 декабря 2017г. и за 31 декабря 2016г. задержки по выплате купонов и сумм от погашения основного долга по вложениям в ценные бумаги, удерживаемым до погашения, в Банке отсутствовали.

В течение 2017г. 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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

	2017 г.	2016 г.
Основные средства	1 327 519	1 321 359
Амортизация основных средств	(373 374)	(369 066)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	78 672	78 473
Капитальные вложения в основные средства	133 501	58 131
Нематериальные активы	64 410	39 653
Амортизация нематериальных активов	(18 221)	(6 863)
Капитальные вложения в нематериальные активы	56 715	10 264
Материальные запасы	26 765	24 728
Итого	1 295 987	1 156 679
За вычетом: резерва на возможные потери	(92 591)	(47 318)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы итого	1 203 396	1 109 361

Ниже представлена информация о движении основных средств:

	Земля	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость					
Остаток за 31 декабря 2015г.	4 289	1 293 854	397 191	51 219	1 746 553
Приобретение	—	—	35 589	9 068	44 657
Модернизация	—	—	979	—	979
Перевод в основные средства, не используемые в основной деятельности	—	(4 903)	—	—	(4 903)
Стоимость доп.компонентов	—	1 234	43	—	1 277
Неотделимые улучшения в арендованные основные средства	—	1 059	—	—	1 059
Выбытие	—	—	(11 075)	(5 075)	(16 150)
Уменьшение балансовой стоимости за счет суммы накопленной амортизации	—	(375 586)	—	—	(375 586)
Переоценка (уценка)	—	(76 527)	—	—	(76 527)
Остаток за 31 декабря 2016г.	4 289	839 131	422 727	55 212	1 321 359

	<i>Земля</i>	<i>Здания и помещения, сооружения</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Приобретение	—	411	45 250	8 943	54 604
Модернизация	-	-	77	-	77
Стоимость доп.компонентов	-	13	6	-	19
Обесценение объектов основных средств	-	-	(133)	-	(133)
Неотделимые улучшения в арендованные основные средства	-	728	-	-	728
Выбытие	—	(76)	(22 097)	(9 410)	(31 583)
Уменьшение балансовой стоимости за счет суммы накопленной амортизации	-	(17 624)	-	-	(17 624)
Переоценка (уценка)	—	72	—	—	72
Остаток за 31 декабря 2017г.	4 289	822 655	445 830	54 745	1 327 519
Накопленная амортизация					
Остаток за 31 декабря 2015г.	—	360 071	309 445	34 461	703 977
Амортизационные отчисления	—	21 106	34 380	1 120	56 606
Выбытие	—	-	(10 855)	(5 075)	(15 930)
Уменьшение балансовой стоимости за счет суммы накопленной амортизации	-	(375 587)	-	-	(375 587)
Переоценка (уценка)	—	-	—	—	-
Остаток за 31 декабря 2016г.	—	5 590	332 970	30 506	369 066
Амортизационные отчисления	—	18 565	33 118	1 606	53 289
Уменьшение балансовой стоимости за счет суммы накопленной амортизации	-	(17 624)	-	-	(17 624)
Выбытие	-	(47)	(21 967)	(9 343)	(31 357)
Остаток за 31 декабря 2017г.	—	6 484	344 121	22 769	373 374
Остаточная стоимость основных средств за 31 декабря 2016г.	4 289	833 541	89 757	24 706	952 293
Остаточная стоимость основных средств за 31 декабря 2017г.	4 289	816 171	101 709	31 976	954 145

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

	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Балансовая стоимость на начало периода	78 473	73 536
Перевод из основных средств, используемых в основной деятельности	-	4 903
Приобретение	1 100	2 100
Переоценка (уценка)	(901)	(2 066)
Итого недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на конец отчетного периода	78 672	78 473

За 31 декабря 2017г. и 31 декабря 2016г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности. Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

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

	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Затраты на строительство	119 933	44 222
Затраты на приобретение прочих основных средств	13 568	13 909
Затраты на приобретение нематериальных активов	56 715	10 264
Резерв под обесценение (по затратам на строительство)	(89 950)	(44 222)
Резерв под обесценение (по вложениям в прочие основные средства)	(2 641)	(3 096)
Итого капитальных вложений	97 625	21 077

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

Резерв в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными

организациями резервов на возможные потери» (далее «Положение № 283-П»), создан:

- по вложениям в строительство объекта недвижимости (г. Хабаровск, ул. Тургенева) по состоянию за 31 декабря 2017г. в размере 75% от их стоимости, т. е. 89 950 тыс. руб. (за 31 декабря 2016г. 100% – 44 222 тыс. руб.), в связи с тем, что общий срок учета актива на балансе составляет более 5-ти лет;
- по вложениям в прочие основные средства по состоянию за 31 декабря 2017г. в размере 2 641 тыс. руб. или 75% от их стоимости (за 31 декабря 2016г. – 3 096 тыс. руб. или 75% от их стоимости) в связи с тем, что объекты не приняты к бухгалтерскому учету.

Ниже представлена информация о нематериальных активах:

	2017 г.	2016 г.
Балансовая стоимость на начало отчетного периода (до вычета амортизации)	39 653	69
Приведение учета в соответствие с п 3.1 Положения № 448-П	-	7 200
Приобретение	24 757	32 384
Накопленная амортизация	(18 221)	(6 863)
Итого нематериальных активов на конец отчетного периода (с учетом амортизации)	46 189	32 790

Ниже представлена информация о материальных запасах:

	2017 г.	2016 г.
Запасные части	1 734	1 677
Материалы	10 266	11 051
Инвентарь и принадлежности	14 765	12 000
Итого материальных запасов	26 765	24 728

За 31 декабря 2017г. общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 31 490 тыс. руб. (за 31 декабря 2016г.: 79 512 тыс. руб.), в т.ч.:

	2017 г.	2016 г.
Договорные обязательства по строительству объекта недвижимости	-	70 782
Договорные обязательства по приобретению прочих основных средств	31 490	8 730
Резерв под обесценение (по вложениям в строительство)	-	(70 782)
Итого сумма договорных обязательств по приобретению основных средств	31 490	8 730

Договорные обязательства по приобретению основных средств уменьшены на сумму 70 782 тыс. руб. в связи с завершением строительства объекта недвижимости (г. Хабаровск, ул. Тургенева) и исполнением ООО «Орлово поле» обязательств по договору об инвестировании строительства.

Резерв под обесценение за 31 декабря 2016г. 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 № 283-П 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 29 декабря 2017г.

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 для основных объектов недвижимости банка - до 30%, для вспомогательных (гараж в Уссурийске) - до 50%.

По состоянию на 29 декабря 2017г. была произведена переоценка объекта недвижимости – встроенных помещений и отдельно стоящих зданий, основанная на результатах оценки, произведенной независимой оценочной компанией ООО «РИМСКО Эксперт-Консалтинг».

Оценка проводилась с использованием сравнительного и доходного подходов (метод прямой капитализации), результаты которых, в целях согласования, взвешены в различных пропорциях (от 70/30 до 40/60, соответственно), в зависимости от полноты и достоверности исходной рыночной информации по каждому из объектов оценки.

К оценке двух объектов недвижимости применялся затратный подход, вес которого составил:

0,30 – для объекта оценки – здание по адресу, г. Владивосток, ул. Верхнепортовая, 27-а (вес сравнительного подхода – 0,45, доходного – 0,25);

0,50 – для объекта оценки – здание гаража по адресу: г. Уссурийск, ул. Ленина, 98 (вес сравнительного подхода – 0,50).

Реализация сравнительного подхода была основана на сравнительном анализе рыночных цен предложений аналогичных объектов недвижимости (отдельно стоящих зданий и встроенных помещений). Стоимость основных средств корректировалась по основным ценообразующим факторам: в зависимости от статуса населенного пункта, местоположения в городе, размера, технического состояния, скидки на торг, расположения на красной линии, этажа расположения, наличия отдельного входа.

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие допущения:

- арендные ставки, применяемые оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды (предложений к аренде) по сопоставимым объектам;
- при расчете потенциального валового дохода использовался показатель общей площади помещений, как типичный для рассматриваемых локальных рынков нежилой недвижимости;
- величина ставки капитализации, которая применяется в рамках доходного подхода, учитывает численность населения и степень развития рынка коммерческой недвижимости для конкретных населенных пунктов, в которых располагаются объекты оценки, и варьируется следующим образом:

11,6% для офисов классов А,В в гг. Владивосток, Иркутск, Уссурийск: население 171-624 тыс. чел., развитый рынок аренды коммерческой недвижимости;

11,4% для офисных объектов свободного назначения в г. Владивосток: население 607 тыс. чел., развитый рынок аренды коммерческой недвижимости;

11,8% для офисных объектов свободного назначения в г. Находка: население 151 тыс. чел., развитый рынок аренды коммерческой недвижимости;

12,3% для офисов классов А,В в г. Южно-Сахалинск: население 195 тыс. чел., рынок аренды коммерческой недвижимости центра островного региона;

15,2% для офисных объектов свободного назначения в гг. Артем, Оха: население 23-107 тыс. чел., неактивный рынок аренды коммерческой недвижимости.

Величины операционных расходов приняты по справочным сведениям, с учетом информации о фактических величинах операционных расходов, предоставленных собственником.

Значения допущений представляют собой мнение оценщика по поводу будущих тенденций и основываются как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

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

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

Вид актива

Место расположения

Офисное помещение
Офисное помещение
Квартира
Нежилое помещение

г. Комсомольск-на-Амуре, проспект Мира, 14
г. Находка, ул. Школьная, 4
г. Санкт-Петербург, ул. Декабристов, 56/7
г. Владивосток, ул. Карбышева, 9

Вид актива	Место расположения
Офисное помещение	г. Находка, ул. Ленинская, 9
Квартира	г. Хабаровск, ул. Петра Комарова, 2-12
Нежилое помещение	г.Находка, ул. Владивостокская, 11,пом. Лит. IV, эт.01

Помещения в г. Комсомольске-на-Амуре и г.Владивостоке полностью передано в аренду (операционную).

2.8 Прочие активы

Прочие активы включают:

	2017 г.	2016 г.
Финансового характера, в т.ч.:		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и прочим операциям	221 924	104 534
Начисленные и неполученные проценты по предоставленным кредитам	200 793	168 143
Дебиторская задолженность клиентов по комиссиям	11 021	11 954
Дебиторская задолженность по неустойкам	9 544	9 544
Дебиторская задолженность по переуступке прав требования	12 062	5 340
Нефинансового характера, в т.ч.:		
Авансовые платежи по договорам инвестирования	-	70 782
Авансовые платежи и расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	85 793	42 186
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль), социальному страхованию и обеспечению	14 307	13 490
Прочее	17 338	16 710
Итого	572 782	442 683
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов	(107 956)	(147 406)
Прочие активы итого	464 826	295 277

Авансовые платежи по договорам инвестирования за 31 декабря 2016г. представляют собой незавершенное строительство нежилого помещения, расположенного по адресу: г. Хабаровск, ул. Тургенева, согласно договору инвестирования строительства, заключенного с ООО «Орлово поле». Резерв на возможные потери в размере 100 % от суммы требования 70 782 тыс. руб. создан в связи с нарушением срока завершения строительства нежилого помещения, предусмотренного договором.

В составе дебиторской задолженности по уступке прав требования за 31 декабря 2017г. и за 31 декабря 2016г. отражена задолженность по договорам уступки прав требования по кредитам юридических и физических лиц.

В составе резерва по прочим активам за 31 декабря 2017г. отражены суммы резерва на обесценение по начисленным процентам по кредитам в сумме 40 166 тыс. руб. (за 31 декабря 2016г.: 42 757 тыс. руб.) и резерва на обесценение по начисленным процентам на остаток на корреспондентском счете в сумме 2 тыс. руб. (за 31 декабря 2016г.: 1 тыс. руб.).

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

2.9 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают:

	2017 г.	2016 г.
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	2 706	-
Межбанковские кредиты	185 682	279 001
Корреспондентские счета	606	18 982
Средства кредитных организаций	188 994	297 983

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

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

2.10 Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	2017 г.	2016 г.
Текущие и расчетные счета	15 091 475	13 703 637
Срочные депозиты	8 209 836	7 722 849
Средства клиентов	23 301 311	21 426 486

В состав средств клиентов входят счета следующих категорий клиентов:

	2017 г.	2016 г.
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели	12 287 853	10 141 281
Частные компании	10 898 524	10 774 859
Государственные и бюджетные организации	84 081	494 782
Прочие	30 853	15 564
Средства клиентов	23 301 311	21 426 486

Средства клиентов по видам их экономической деятельности клиентов включают:

	2017 г.	2016 г.
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели	12 287 853	10 141 281
Торговля	2 626 405	2 514 981
Промышленность	2 380 525	3 120 050
Строительство и архитектура	1 795 471	1 276 450
Транспорт и телекоммуникации	1 253 037	1 229 231
Наука, образование и культура	437 412	108 341
Аренда и управление недвижимым и прочим имуществом	340 714	360 276
Финансовые услуги	309 873	433 360
Здравоохранение	123 929	74 620
Государственные и бюджетные организации	84 081	494 782
Сельское хозяйство	81 789	87 989
Прочее	1 580 222	1 585 125
Средства клиентов	23 301 311	21 426 486

По состоянию на 31 декабря 2017г. и на 31 декабря 2016г. в составе средств клиентов Банка отражены договоры субординированного займа:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Ставка, %	2017 г.	2016 г.
АО ИК «Регион»	29.06.2016г.	29.12.2021г.	11,5	250 000	250 000
ПАО «НК «Роснефть»	19.02.2008г.	20.02.2024г.	10,23	250 000	250 000
ПАО «НК «Роснефть»	17.07.2008г.	21.07.2024г.	10,23	150 000	150 000
Итого				650 000	650 000

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

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

2.11 Выпущенные долговые обязательства

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

	2017 г.				2016 г.			
	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	%	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	%
Дисконтные векселя	-	-	-	-	11 650	20.05.2016г.	16.02.2017г.	3,3
	-	-	-	-	10 360	23.08.2016г.	21.02.2017г.	2,4
Процентные векселя	8 064	23.06.2016г.	25.06.2018г.	1,1	8 492	23.06.2016г.	25.06.2018г.	1,1
	4 608	19.09.2016г.	19.09.2018г.	1,1	4 853	19.09.2016г.	19.09.2018г.	1,1
	686	21.08.2017г.	15.07.2024г.	1,0	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	13 358				35 355			

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

2.12 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Финансового характера, в т.ч.:		
Начисленные и неуплаченные проценты	58 960	92 605
Средства на счетах до выяснения	8 926	9 563
Обязательства по выплате дивидендов	499	774
Нефинансового характера, в т.ч.:		
Обязательства по начисленным к выплате вознаграждениям персоналу, в т.ч.:	309 985	306 582
<i>резерв на накапливаемые оплачиваемые отсутствия на работе (отпускные), включая страховые взносы во внебюджетные фонды</i>	86 024	62 874
<i>резерв на премии, в т.ч. премии (вознаграждения) по итогам работы за год, включая страховые взносы во внебюджетные фонды</i>	223 961	243 708
Обязательства по выплате вознаграждений персоналу, в т.ч.:	1	1
<i>заработная плата за отчетный месяц, включая страховые взносы во внебюджетные фонды</i>	1	1
Обязательства по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль), социальному страхованию и обеспечению	12 605	13 216
Кредиторская задолженность	53 824	25 683
Прочие обязательства итога	444 800	448 424

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

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

2.13 Средства акционеров (уставный капитал)

Уставный капитал Банка сформирован за счет выпущенных и оплаченных обыкновенных и привилегированных акций. Размер уставного капитала Банка составляет за 31 декабря 2017г. и за 31 декабря 2016г. 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 2017г. и 2016г.

Акции Банка не обращаются за пределами РФ 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:

	2017 г.		2016 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):

	<i>Количество акций, тыс. шт.</i>	
	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>
За 31 декабря 2017г.	359	10 086
За 31 декабря 2016г.	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 акционеров.

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 акционеров, 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.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

	<i>Кредиты и проценты по кредитам</i>	<i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах и проценты</i>	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Прочие активы и условные обязательства кредитного характера</i>	<i>Итого</i>
За 31 декабря 2015г.	3 443 559	7 834	62 996	192 373	3 706 762
Создание/ (Восстановление)	141 178	16 149	1 050	64 879	223 256
Списание	(1 040 367)	-	(5)	(1 253)	(1 041 625)
За 31 декабря 2016г.	2 544 370	23 983	64 041	255 999	2 888 393
Создание/ (Восстановление)	239 797	(4 366)	(23)	169 226	404 634
Списание	(96 719)	-	-	(2 458)	(99 177)
За 31 декабря 2017г.	2 687 448	19 617	64 018	422 767	3 193 850

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

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

	2017 г.	2016 г.
Положительная курсовая разница	4 296 397	2 459 531
Отрицательная курсовая разница	(4 359 764)	(2 019 484)
Итого	(63 367)	440 047

3.3 Информация об основных видах комиссионных доходов и расходов

Ниже представлена информация об основных видах комиссионных доходов и комиссионных расходов:

<i>Комиссионные доходы</i>	2017 г.	2016 г.
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	1 082 362	913 575
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	203 851	206 586
Комиссии по операциям с валютными ценностями	135 139	174 189
Комиссии за осуществление переводов денежных средств	77 787	63 722
Комиссии от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	34 897	15 222
Прочие	8 525	80
Итого комиссионных доходов	1 542 561	1 373 374
<i>Комиссионные расходы</i>		
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	443 678	349 811
Комиссии за услуги по осуществлению переводов денежных средств	62 653	57 692
Комиссии по операциям с валютными ценностями	16 419	6 012
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	5 633	6 696
Прочие	9 653	1 077
Итого комиссионных расходов	538 036	421 288
Чистые комиссионные доходы	1 004 525	952 086

3.4 Информация об основных компонентах расхода по налогу

Расходы Банка по налогам включают:

	2017 г.	2016 г.
Налог на прибыль (текущий)	217 414	294 881
Налог на прибыль отложенный	(32 051)	(67 245)
Налог на добавленную стоимость	52 307	42 408
Налог на имущество	17 354	22 348
Государственная пошлина	685	729
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	364	395
Земельный налог	358	972
Транспортный налог	319	286
Итого	256 750	294 774

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2017 и 2016гг. 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 2017, 2016гг. составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль в 2017г. и 2016г. по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль

	2017 г.	2016 г.
Требование по текущему налогу на прибыль	4 961	2 015
Обязательство по текущему налогу на прибыль	(16 411)	(4 763)

Сумма превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом признается в бухгалтерском учете как отложенное налоговое обязательство. Сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным

налоговым обязательством признается в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив, если и в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Отложенный налоговый актив

	2017 г.	2016 г.
Остаток на начало отчетного периода	73 614	(8 937)
Отложенный налоговый актив/ (обязательство) в отношении переоценки основных средств, относимой непосредственно в капитал	(14)	15 305
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	32 051	67 246
Остаток на конец отчетного периода	105 651	73 614

Указанные выше отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачтены.

3.5 Информация о вознаграждении работникам

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

	За 2017 г.	За 2016 г.
1. Материальное (монетарное) стимулирование	1 152 226	1 019 524
1.1. Фиксированная часть	855 979	783 954
Вознаграждения, связанные с исполнением трудовых обязанностей	855 979	783 954
в т.ч. вознаграждения, начисленные к выплате	116 486	73 070
1.2. Нефиксированная (переменная) часть	291 519	229 181
Стимулирующие выплаты	291 519	229 181
в т.ч. вознаграждения, начисленные к выплате	197 807	175 840
1.3. Гарантии и компенсации, не связанные с исполнением трудовых обязанностей	4 728	6 389
2. Немонетарное стимулирование	2 926	6 726
3. Взносы во внебюджетные фонды	304 684	271 005
в т.ч. вознаграждения, начисленные к выплате	73 470	56 598
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу	1 459 836	1 297 255
в т.ч. вознаграждения, начисленные к выплате	387 763	305 508

В составе расходов на вознаграждения, связанных с исполнением трудовых обязанностей 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; компенсация неиспользованного отпуска при увольнении; компенсация части ежегодного оплачиваемого отпуска, превышающей 28 календарных дней; доплаты за работу в выходные и праздничные дни, за увеличение объема работы и за работу в ночное время.

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

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

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

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

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

3.6 Информация об отдельных статьях доходов и расходов, подлежащих раскрытию

Расходы банка, связанные с выбытием основных средств отражены по статье «Операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Основные средства Банка выбывали по причинам:

- списания имущества вследствие его физического или морального износа. В 2017г. списано имущества стоимостью 22 306 тыс. руб. (2016г.: 11 075 тыс. руб.). Расходы от списания составили в 2017г.: 1 008 тыс. руб. (2016г.: 361 тыс. руб.);
- реализации объектов основных средств. В 2017г. реализовано имущество стоимостью 9 410 тыс. руб. (2016г.: 5 075 тыс. руб.). Доходы от реализации в 2017г. составили 4 238 тыс. руб. (2016г.: 2 358 тыс. руб.).

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.

Выбытие инвестиций Банком не предусмотрено.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

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

Эмиссионный доход

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

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Эмиссионный доход	639 952	639 952

Резервный фонд

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

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

Резервный фонд составляет:

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Резервный фонд	24 128	24 128

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2017г. у Банка имеются 3 заключенных договора субординированного займа на общую сумму 650 млн. руб., со сроками погашения: февраль 2024г., июль 2024г. и декабрь 2021г. соответственно.

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

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

В 2014г. были заключены дополнительные соглашения к договорам субординированных займов от 2008г., изменяющие отдельные условия договоров, в том числе даты их погашения на 20.02.2024г. и 21.07.2024г. соответственно.

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

Согласно Инструкции ЦБ РФ от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банка» (далее «Инструкция № 180-И»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банков Н1.0 должен поддерживаться на уровне 8,0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Минимально допустимые значения норматива достаточности базового капитала Н1.1 и норматива достаточности основного капитала Н1.2 должны составлять 4,5% и 6,0% соответственно.

Значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанные согласно вышеуказанной Инструкции, составляли:

	2017 г.	2016 г.
Основной капитал, в т.ч.	4 379 114	3 665 408
<i>Базовый капитал</i>	<i>4 379 114</i>	<i>3 665 408</i>
Дополнительный капитал	1 829 707	1 973 279
Итого капитал	6 208 821	5 638 687

Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности базового капитала банка	28 875 279	25 282 353
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	15,1656%	14,4979%
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности основного капитала банка	28 875 279	25 282 353
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	15,1656%	14,4979%
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности собственных средств (капитала) банка	29 632 736	26 039 745
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	20,9526%	21,6542%

В 2017 и 2016гг. Банк полностью соблюдал установленные требования ЦБ РФ в отношении капитала.

Значение показателя финансового рычага в отчетном периоде несущественно увеличилось: с 13,1% по состоянию за 31 декабря 2016г. до 13,8% по состоянию за 31 декабря 2017г.

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.

Пояснение к форме 0409813 по состоянию за 31 декабря 2017г.: значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) на начало отчетного года отсутствует в связи с его вводом в действие с 1 января 2017г.

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

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

	Расходы по созданию резервов на возможные потери	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери
Кредиты и проценты по кредитам	5 408 401	5 168 604
Средства, размещенные на корреспондентских счетах, и проценты	379 127	383 493
Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	4 476 369	4 307 166
Итого	10 263 897	9 859 263

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с

приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления

За 31 декабря 2017 г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	754 847	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	X	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	748 757
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 500
				Уставный капитал кредитной организации в организационно- правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	47	1 795
2	"Резервный фонд"	27	24 128	"Резервный фонд"	3	24 128
3	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	3 616 102	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1.	3 606 234
				Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	46	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 203 396	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	X	X	X	X
4.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	X	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
4.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	X	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	4
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	X	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1
5	"Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	620 149	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход": прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки, прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	46	620 149

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	617 557	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход": прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки, прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	46	605 263
				Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	41.1.4	0
7	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	23 490 305	X	X	X
7.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
7.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" - субординированные кредиты	47	600 000

За 31 декабря 2016 г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	754 847	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	X	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	748 757
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 500
				Уставный капитал кредитной организации в организационно- правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	47	2 154
2	"Резервный фонд"	27	24 128	"Резервный фонд"	3	24 128
3	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	2 902 956	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1.	2 892 534
				"Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения"	46	-
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 109 361	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	X	X	X	X
4.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	X	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	-
4.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	X	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	7
4.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	X	"Нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	4
5	"Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	620 098	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход": прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки, прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией"	46	620 098
6	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	712 864	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход": прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки, прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией"	46	698 527
						-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
				“Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы”	41.1.4	-
7	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	21 724 469	X	X	X
7.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
7.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" - субординированные кредиты"	47	650 000

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски.

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

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

	Минимальное фактическое значение за 2017г.	Максимальное фактическое значение за 2017г.
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	14,2898%	16,8341%
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	14,2898%	16,8341%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	20,5083%	22,1637%

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в ЦБ РФ (Фонд Обязательных Резервов), за 31 декабря 2017г. и за 31 декабря 2016г. не было.

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

Банк, как участник системы рефинансирования ЦБ РФ, имеет различные инструменты привлечения соответствующих кредитных ресурсов от ЦБ РФ.

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

В течение 2017г. и в 2016г. все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

Изменение денежных средств и их эквивалентов в течение 2017г. преимущественно произошло за счет:

притока денежных средств от:

- получения процентных и комиссионных доходов на сумму 2 605 670 тыс. руб. и 1 542 561 тыс. руб. соответственно;
- увеличения остатков на текущих счетах юридических и физических лиц на сумму 2 192 678 тыс. руб.;

оттока денежных средств от:

- увеличения объемов кредитования юридических и физических лиц и размещения средств в ЦБ РФ на сумму 3 773 486 тыс. руб.;
- уплаты процентных и комиссионных расходов на сумму 586 399 тыс. рублей и 538 036 тыс. руб. соответственно;
- уплаты операционных расходов на сумму 1 994 982 тыс. руб. и налога на прибыль на сумму 281 276 тыс. руб.

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

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

Банк уделяет первостепенное внимание управлению рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильной и долгосрочной деятельности.

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

Виды значимых рисков, которым подвержен Банк:

1. Кредитный риск (вместе с риском концентрации);
2. Рыночный риск (включая процентный, фондовый и валютные риски);
3. Процентный риск банковской книги;
4. Операционный риск;
5. Риск ликвидности (вместе с риском концентрации);

Источники возникновения значимых рисков, которым подвержен Банк:

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

Сведения о структуре и об организации работы подразделений и органов, осуществляющих управление рискам

Структура и организация работы подразделений и органов, осуществляющих управление рисками, основаны на принципе разделения ответственности за независимую оценку и контроль рисков от ответственности за ведение операций (бизнес-процессов), в которых возникает риск.

Роли участников разграничены в зависимости от их участия в процессах разработки, внедрения и мониторинга эффективности системы управления рисками.

На стратегическом уровне управления рисками несет ответственность Совет директоров и Комитет по аудиту и управлению банковскими рисками Совета директоров, на операционном уровне: Правление Банка, Президент, вице-президенты, Контроллер профессионального участника Рынка ценных бумаг, Служба внутреннего контроля, Департамент по контролю за рисками, Управление финансового мониторинга, руководители структурных подразделений, рабочие комитеты и комиссии: Кредитные комитеты, Бюджетный комитет, Комитет по проблемным активам, Комитет по управлению активами и пассивами

(далее «КУАП»), Комитет по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Закупочная комиссия, Конфликтная комиссия, Экспертная комиссия по защите информации. Независимый мониторинг и оценку эффективности системы управления рисками осуществляет Служба внутреннего аудита.

Департамент по контролю за рисками состоит из Управления по контролю за рисками, осуществляющего функции управления рисками. Начальник Департамента по контролю за рисками находится в непосредственном подчинении Президента Банка. Начальник Департамента по рискам координирует и контролирует работу Управления по контролю за рисками, осуществляющего функции управления рисками.

Законодательство РФ, включая Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 01.04.2014г. № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента по контролю за рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля и система управления рисками, и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

- внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям ЦБ РФ;
- 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.

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

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

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

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту ВПОДК) в Банке с 01.01.2017г. проводится постоянный мониторинг соблюдения основных параметров ВПОДК:

- объемы значимых рисков, принятые структурными подразделениями,
- использование лимитов и сигнальных значений по значимым рискам (на риск и капитал),
- структуру значимых рисков,
- размер капитала, достаточность капитала для покрытия значимых рисков,
- обязательные нормативы,
- использование лимитов открытых валютных позиций.

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 ЦБ РФ, 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

Отчетность по всем значимым рискам рассматривается ежемесячно Правлением Банка и ежеквартально Советом директоров Банка.

Правлением Банка ежеквартально, Советом директоров за 31 декабря и за 30 июня рассматриваются результаты оценки экономического положения Банка в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» и оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 11.06.2017г. № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

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

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски.

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

В течение 2017г. и 2016г. обязательные нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2. выполнялись при минимально допустимых значениях по Н1.0 - 8,0%, по Н1.1 - 4,5%, Н1.2. – 6,0%.

В рамках ВПОДК с 01 января 2017г. на основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка, целевые значения обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции, которые утверждаются Советом директоров.

Информация о видах и степени концентрации рисков

Риск концентрации возникает в связи с наличием у Банка значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов, в случае если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или контрагенты находятся под контролем третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка.

Банк выявляет, оценивает и ограничивает риск концентрации по всем направлениям своей деятельности и проводимым операциям. В целях снижения риска концентрации, в Банке утверждены процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации.

Диверсификация банковского портфеля и торгового портфеля поддерживается через систему лимитов.

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, Н10.1 и Н25 в течение 2017г. и 2016г. выполнялись.

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

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

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

6.2 Информация о кредитном риске

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования юридических и физических лиц.

Кредитный риск включает:

- кредитный риск заемщика, т.е. кредитный риск отдельно взятой ссуды, присущ всем операциям кредитования и предполагает риск дефолта по обязательствам заемщика, т.е. риск несвоевременного выполнения и/или невыполнения обязательств заемщика перед Банком,
- кредитный риск страховых компаний,
- кредитный риск банков,
- кредитный риск контрагента,
- кредитный риск поставщиков и подрядчиков / покупателей и заказчиков,
- остаточный риск, который выражается в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в невозможности использовать документы, составленные ненадлежащим образом,
- риск концентрации, который связан с:
 - ✓ предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков (нормативы максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и максимального размера крупных кредитных рисков (Н7));
 - ✓ концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, либо географическим регионам;
 - ✓ концентрацией вложений в ценные бумаги;
 - ✓ наличием иных обязательств, уязвимых к одним и тем же экономическим факторам.

Ниже раскрыто распределение кредитного риска по бизнес-линиям (балансовые активы) в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» за 31 декабря 2017г.:

Балансовые активы	Балансовая стоимость	Фактический созданный резерв	Остаточный риск
Банки-корреспонденты	1 938 953	19 190	1 919 763
Денежные средства в расчетах с ПАО "Московская биржа"*	1 825 120	27 377	1 797 743
Вложения в ценные бумаги	493 693	62 885	430 808
Кредиты государственным органам	750 000	8 000	742 000
Кредиты юридическим лицам	5 565 290	877 482	4 687 808
Кредиты субъектам малого бизнеса	9 555 188	1 336 625	8 218 563
Кредиты физическим лицам	6 413 221	397 929	6 015 292
Прочие активы	770 606	202 106	568 500
Итого	27 312 071	2 931 594	24 380 477

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

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

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

Ниже приведено распределение кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов в соответствии с формой отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» за 31 декабря 2017г.:

<i>Бизнес-линии</i>	<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий</i>	<i>Выданные гарантии и поручительства</i>
Транспорт и связь	1 567 648	186 476	631 176
Торговля	1 349 132	-	80 286
Строительство	1 009 342	-	933 260
Промышленность	1 484 092	194 381	68 515
Операции с недвижимым имуществом	174 189	-	740
Сельское хозяйство	-	-	1 208
Прочие	315 898	-	-
Физические лица	152 322	-	-
Итого	6 052 623	380 857	1 715 185

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

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

Концентрация кредитного риска по видам экономической деятельности и в разрезе регионов РФ по балансовым активам в соответствии с формой отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» за 31 декабря 2017г. и за 31 декабря 2016г. приведена в п. 2.4. настоящей пояснительной записки.

Банк раскрывает информацию о классификации активов по группам риска в соответствии с п. 2.3. Инструкции № 180-И согласно формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» в соответствии с Указанием № 4212-У.

<i>Группа активов по рискам</i>	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
I (с коэффициентом риска 0%)	-	-
II (с коэффициентом риска 20%)	375 190	271 158
III (с коэффициентом риска 50%)	257 551	171 415
IV (с коэффициентом риска 100%)	19 397 876	17 715 115
V (с коэффициентом риска 150%)	-	-
Итого по группам активов	20 030 617	18 157 688

Совокупный объем кредитного риска до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией № 180-И, в разрезе основных инструментов (вложения в ценные бумаги, средства на корреспондентских счетах, условные обязательства кредитного характера, ссудная задолженность и прочие) за 31 декабря 2017г. и 31 декабря 2016г. и его среднее значение за 2017 и 2016гг. приведен в ниже указанной таблице:

	<i>2017 г.</i>	<i>Среднее значение за 2017 г.</i>
Ссудная задолженность	19 126 713	17 694 523
Обязательства кредитного характера	1 773 725	1 657 164
Вложения в ценные бумаги	45 489	47 818
Корреспондентские счета	762 014	481 115
Прочие	2 057 298	2 866 864
Итого	23 765 239	22 747 484

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

Рейтинговые агентства

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Географическое распределение кредитного риска

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку за 31 декабря 2017 г. и за 31 декабря 2016г.:

	2017 г.				2016 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства	3 016 802	-	-	3 016 802	2 980 686	-	-	2 980 686
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ из них:	670 794	-	-	670 794	835 884	-	-	835 884
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	201 693	-	-	201 693	233 032	-	-	233 032
Средства в кредитных организациях	1 440 852	455 142	59 960	1 955 954	2 612 325	278 944	62 881	2 954 150
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	234 033	-	-	234 033	310 399	-	-	310 399
Чистая ссудная задолженность	21 761 537	-	-	21 761 537	18 174 714	-	1 003	18 175 717
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 052	-	-	4 052	4 029	-	-	4 029
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	437 897	-	-	437 897	588 823	-	-	588 823
Требование по текущему налогу на прибыль	4 961	-	-	4 961	2 015	-	-	2 015
Отложенный налоговый актив	105 651	-	-	105 651	73 614	-	-	73 614
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 203 396	-	-	1 203 396	1 109 361	-	-	1 109 361
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	1 897	-	-	1 897
Прочие активы	464 222	604	-	464 826	295 277	-	-	295 277
	29 344 197	455 746	59 960	29 859 903	26 989 024	278 944	63 884	27 331 852
Обязательства								
Средства кредитных организаций	186 288	2 706	-	188 994	279 638	-	18 345	297 983
Средства клиентов	23 129 957	22 531	148 823	23 301 311	21 160 798	126 759	138 929	21 426 486
из них вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	12 259 917	9 293	18 643	12 287 853	10 099 354	30 075	11 852	10 141 281
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 358	-	-	13 358	35 355	-	-	35 355
Обязательство по текущему налогу на прибыль	16 411	-	-	16 411	4 763	-	-	4 763
Прочие обязательства	444 784	9	7	444 800	447 979	444	1	448 424

	2017 г.				2016 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	262 246	-	-	262 246	103 948	-	-	103 948
Собственные средства	5 632 783	-	-	5 632 783	5 014 893	-	-	5 014 893
	29 685 827	25 246	148 830	29 859 903	27 047 374	127 203	157 275	27 331 852
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(341 630)	430 500	(88 870)	-	(58 350)	151 741	(93 391)	-

Основными методами управления кредитным риском являются:

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

Информация 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)

	2017 г.	2016 г.
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:	1 976 507	2 027 702
до 30 дней	90 940	38 120
от 31 до 90 дней	27 539	21 007
от 91 до 180 дней	122 465	30 630
свыше 181 дня	1 735 563	1 937 945
Прочие требования с просроченной задолженностью:	565	71 550
до 30 дней	-	-
от 31 до 90 дней	5	92
от 91 до 180 дней	364	538
свыше 181 дня	196	70 920
Требования по получению просроченных процентов:	21 095	25 648
до 30 дней	82	8
от 31 до 90 дней	378	61
от 91 до 180 дней	1 266	555
свыше 181 дня	19 369	25 024
Просроченная задолженность итого	1 998 167	2 124 900

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов

	2017 г.	2016 г.
Юридические лица, всего	1 774 273	1 891 258
в том числе:		
субъекты малого и среднего бизнеса	997 200	995 900
Физические лица	223 894	233 642
Итого активы с просроченными сроками погашения:	1 998 167	2 124 900
Удельный вес в общей сумме активов по форме 0409115	7,3%	8,6%

Фактические резервы на возможные потери по просроченной задолженности созданы в сумме 1 930 703 тыс. руб. за 31 декабря 2017г. (1 997 222 тыс. руб. за 31 декабря 2016г.).

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 за 31 декабря 2017г. остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил 5 159 862 тыс. руб. (за 31 декабря 2016г.: 3 686 018 тыс. руб.). Увеличение суммы реструктурированных ссуд с 3 686 018 тыс. руб. за 31 декабря 2016г. до 5 159 862 тыс. руб. за 31 декабря 2017г. связано с неоднократным снижением ЦБ РФ ключевой ставки в 2017г. и финансовыми трудностями заемщиков .
Ниже представлена информация о реструктурированных ссудах по видам заемщиков за 31 декабря 2017г.:

	<i>Удельный вес в общем объеме</i>		<i>Виды реструктуризации</i>	<i>Перспективы погашения</i>
	<i>Сумма до вычета резервов</i>	<i>активов по форме 0409115, в %</i>		
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	5 098 804	18.67%	Снижение процентных ставок, пролонгации, увеличение кредита, изменение графика погашений, изменение, суммы ежемесячного платежа, отмена штрафных санкций.	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями, а также в рамках исполнительного производства.
Требования к физическим лицам	61 058	0.22%		
Итого	5 159 862	18.89%	х	х

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

	<i>Удельный вес в общем объеме</i>		<i>Виды реструктуризации</i>	<i>Перспективы погашения</i>
	<i>Сумма до вычета резервов</i>	<i>активов по форме 0409115, в %</i>		
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	3 628 930	14.62%	Снижение процентных ставок, пролонгации, увеличение кредита, изменение графика погашений, изменение, суммы ежемесячного платежа, отмена штрафных санкций.	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями, а также в рамках исполнительного производства.
Требования к физическим лицам	57 088	0,23%		
Итого	3 686 018	14.85%	х	х

Ниже приведена информация о результатах классификации активов Банка по категориям качества в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 283-П, и в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» за 31 декабря 2017г.:

<i>Состав активов</i>	<i>Сумма</i>	<i>в т. ч. акционерам</i>	<i>Категория качества</i>					<i>Расчетный резерв</i>	<i>Фактичес- кий резерв</i>
			<i>I</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>		
Требования к кредитным организациям, всего:	4 071 360	-	715 622	3 334 739	16 077	-	4 922	62 863	62 863
в том числе:									
корреспондентские счета	1 938 953	-	651 599	1 287 354	-	-	-	19 190	19 190
прочие требования	2 132 254	-	63 982	2 047 273	16 077	-	4 922	43 673	43 673
требования по получению процентных доходов	153	-	41	112	-	-	-	х	2
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	16 763 093	-	605 830	13 069 153	1 005 950	17 939	2 064 221	2 423 104	2 453 566
в том числе:									
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	15 870 478	-	151 777	12 917 214	958 020	17 866	1 825 601	2 222 739	2 222 107
из них:									
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	9 555 188		151 777	7 555 640	768 369	12 871	1 066 531	1337101	1 336 625
вложения в ценные бумаги	493 693		430 808	0	0	0	62 885	62885	62885
прочие требования	232 528		14 654	31 122	38 205	0	148 547	137 480	137 480
требования по получению процентных доходов	166 394		8 591	120 817	9 725	73	27 188	х	31 094
Требования к физическим лицам	6 477 618		8 255	4 785 536	1 406 451	19 485	257 891	406 444	415 163
в том числе:									
предоставленные кредиты	6 413 221		8 022	4 747 449	1 396 490	19 485	241 775	397 929	397 929
из них:									
жилищные ссуды (кроме жилищных ипотечных ссуд)	248 730		0	67 233	178 547	1 959	991	12 196	12 196
ипотечные жилищные ссуды	2 732 665		46	2 639 069	21 829	5 207	66 514	102 012	102 012
автокредиты	210 490		0	197 877	194	0	12 419	14 647	14 647
иные потребительские ссуды	3 221 336		7 976	1 843 270	1 195 920	12 319	161 851	269 074	269 074
прочие требования	8 687		172	0	0	0	8 515	8 515	8 515
требования по получению процентных доходов	55 710		61	38 087	9 961	0	7 601	х	8 719
Итого	27 312 071	-	1 329 707	21 189 428	2 428 478	37 424	2 327 034	2 892 411	2 931 594

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

Состав активов	Сумма	в т. ч. акционерам	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
			I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего:	4 832 620	-	2 278 070	2 554 436	73	-	41	25 798	25 801
в том числе:									
корреспондентские счета	2 938 838	-	542 136	2 396 629	73	-	-	23 982	23 982
прочие требования	1 893 494	-	1 735 905	157 548	-	-	41	1 816	1 816
требования по получению процентных доходов	288	-	29	259	-	-	-	x	3
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	14 635 398	-	1 563 744	10 408 053	526 416	54 103	2 083 082	2 338 410	2 366 377
в том числе:									
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	13 661 059	-	951 354	10 289 726	515 026	54 092	1 850 861	2 131 596	2 126 367
из них:									
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	6 641 320	-	691 247	4 433 010	413 693	54 092	1 049 278	1 228 543	1 225 077
вложения в ценные бумаги	642 099	-	579 214	-	-	-	62 885	62 885	62 885
прочие требования	181 443	-	13 148	23 397	6 297	-	138 601	143 929	143 929
требования по получению процентных доходов	150 797	-	20 028	94 930	5 093	11	30 735	x	33 196
Требования к физическим лицам	5 359 828	-	10 074	4 064 838	1 011 510	17 756	255 650	383 733	392 182
в том числе:									
предоставленные кредиты	5 310 261	-	9 806	4 038 886	1 004 550	17 718	239 301	374 946	374 946
из них:									
жилищные ссуды (кроме жилищных ипотечных ссуд)	136 920	-	-	21 892	113 069	375	1 584	8 394	8 394
ипотечные жилищные ссуды	2 259 944	-	2 627	2 180 688	30 222	3 251	43 156	77 466	77 466
автокредиты	222 365	-	-	203 210	2 020	730	16 405	20 110	20 110
иные потребительские ссуды	2 691 032	-	7 179	1 633 096	859 239	13 362	178 156	268 976	268 976
прочие требования	8 992	-	205	-	-	-	8 787	8 787	8 787
требования по получению процентных доходов	40 575	-	63	25 952	6 960	38	7 562	x	8 449
Итого	24 827 846	-	3 851 888	17 027 327	1 537 999	71 859	2 338 773	2 747 941	2 784 360

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

Обеспечение

Банк раскрывает информацию об обеспечении согласно форме отчетности № 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» в соответствии с Указанием № 4212-У.

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

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

Ниже перечислены основные виды принимаемого обеспечения:

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

Ниже представлены данные о принятом обеспечении и концентрации риска, заключенному в принятом обеспечении, по

размещенным активам согласно форме отчетности № 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»:

<i>Вид полученного обеспечения</i>	<i>2017 г.</i>		<i>2016 г.</i>	
	<i>сумма</i>	<i>уд. вес</i>	<i>сумма</i>	<i>уд. вес</i>
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	5 366 146	7%	5 002 978	8%
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	25 066 850	31%	19 918 690	31%
Полученные гарантии и поручительства	49 217 990	62%	38 846 326	61%
Итого полученное обеспечение:	79 650 986	100%	63 767 994	100%

За 31 декабря 2017г. подверженность Банка кредитному риску, заключенному в принятом обеспечении в виде гарантий и поручительств, составляет 62% от общей суммы обеспечения. Данный риск оценивается Банком на регулярной основе. Подверженность Банка рыночному риску, заключенному в принятом обеспечении в виде ценных бумаг, незначительная (7% от общей суммы обеспечения). Данный риск оценивается Банком на регулярной основе.

Ниже представлены сведения о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции № 180-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, в разрезе видов активов, приведенных в подразделе 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала, за 31 декабря 2017г. и за 31 декабря 2016г.:

	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	145 385	82 204
Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	257 551	171 415
Итого	402 936	253 619

Стоимость принятого обеспечения I и II категории качества в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, за 31 декабря 2017г. составила 189 174 тыс. руб. (за 31 декабря 2016г. составила 201 562 тыс. руб.).

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

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

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

Справедливая стоимость реализованного заложенного имущества по выданным кредитам составила за 2017 год 72,5 млн. руб., в том числе физическим лицам 1.4 млн.руб. (за 2016 год 71,1 млн. руб., в т.ч. физическим лицам 5,3 млн.руб.).

Права на полученное Банком обеспечение по кредитам, выданным за счет привлеченных средств от АО МСП Банка, имеет АО «МСП Банк». Стоимость обремененного обеспечения (земельные участки, недвижимость, транспортные и технические средства, товарно-материальные ценности) составила за 31 декабря 2017г. 370,4 млн. руб., за 31 декабря 2016г. 369,7 млн. руб.

Сведения об обремененных и необремененных активах

за 31 декабря 2017г.

Номер по п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	173 631	-	33 598 467	7 504 835
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	62 885	-
2. 1	кредитных организаций	-	-	-	-
2. 2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	62 885	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	731 483	731 483
3. 1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3. 1. 1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3. 1. 2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3. 2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	731 483	731 483
3. 2. 1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	731 483	731 483
3. 2. 2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 943 196	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	173 631	-	16 329 274	6 773 352
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	6 260 269	-
8	Основные средства	-	-	1 658 706	-
9	Прочие активы	-	-	6 612 654	-

за 31 декабря 2016г.

Номер по п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	256 115		32 756 753	5 635 746
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	62 885	-
2. 1	кредитных организаций	-	-	-	-
2. 2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	62 885	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	830 082	830 082
3. 1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3. 1. 1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3. 1. 2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3. 2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	830 082	830 082
3. 2. 1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	830 082	830 082
3. 2. 2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 781 602	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	5 051	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	256 115	-	17 766 672	4 805 664
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	5 253 336	-
8	Основные средства	-	-	1 820 164	-
9	Прочие активы	-	-	5 236 961	-

Операции, осуществляемые с обременением активов, проводятся в рамках заключенного Договора между ПАО «Дальневосточный Банк» и АО «МСП Банк» по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства. Стоимость переданных прав требования по кредитам, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства, в обеспечение до их полного погашения в рамках заключенного Договора между ПАО «Дальневосточный Банк» и АО «МСП Банк» за 31 декабря 2017г. составила 173 631 тыс.руб. (за 31 декабря 2016г.: 256 115 тыс.руб.).

Банк не имеет отличий, отраженных в учетной политике, в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним.

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

6.3 Информация о рыночном риске

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

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

Оценка рыночного риска осуществлялась Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска, используемого для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), за 31 декабря 2017г. составила 153 584 тыс. руб. (за 31 декабря 2016г.: 146 202 тыс. руб.). Кроме того, рыночный риск по торговому портфелю и неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

Ниже представлена структура финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	2017 г.	2016 г.
Паи инвестиционных фондов	62 885	62 885
Доли в уставном капитале в обществах с ограниченной ответственностью	5 185	5 185
Резерв на возможные потери	(64 018)	(64 041)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 052	4 029

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, сконцентрированы в РФ.

Ниже представлена структура ценных бумаг, учитываемых в категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» за 31 декабря 2017г. и за 31 декабря 2016г.:

Вид финансового актива	2017 г.	2016 г.
Долговые обязательства РФ	234 033	310 399
Итого	234 033	310 399

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

Ниже приведены сведения о чувствительности Банка к рыночному риску:

	2017 г.			2016 г.		
	сумма в тыс.руб.	в %-х от капитала (ф. 0409808)	в %-х от финансового результата до налога на прибыль (ф. 0409807)	сумма в тыс.руб.	в %-х от капитала (ф. 0409808)	в %-х от финансового результата до налога на прибыль (ф. 0409807)
Величина рыночного риска	153 584	2.5%	19.1%	146 202	2.6%	15.5%
в том числе:						
процентный риск	153 584	2.5%	19.1%	146 202	2.6%	15.5%

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

Валютный риск

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

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки

денежных средств. 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 по состоянию за 31 декабря 2017г. и 31 декабря 2016г. активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	2017 г.					2016 г.				
	Россий- ский рубль	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого	Россий- ский рубль	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого
Активы										
Денежные средства	2 495 965	340 889	130 929	49 019	3 016 802	2 357 338	481 105	94 048	48 195	2 980 686
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ из них:	670 794	-	-	-	670 794	835 884	-	-	-	835 884
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	201 693	-	-	-	201 693	233 032	-	-	-	233 032
Средства в кредитных организациях	1 264 702	619 480	23 667	48 105	1 955 954	995 095	1 901 952	35 679	21 424	2 954 150
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	234 033	-	-	-	234 033	310 399	-	-	-	310 399
Чистая ссудная задолженность	19 960 878	1 653 392	147 267	-	21 761 537	16 475 631	1 617 086	81 997	1 003	18 175 717
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 052	-	-	-	4 052	4 029	-	-	-	4 029
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	437 897	-	-	-	437 897	588 823	-	-	-	588 823
Требование по текущему налогу на прибыль	4 961	-	-	-	4 961	2 015	-	-	-	2 015
Отложенный налоговый актив	105 651	-	-	-	105 651	73 614	-	-	-	73 614
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 203 396	-	-	-	1 203 396	1 109 361	-	-	-	1 109 361
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	1 897	-	-	-	1 897
Прочие активы	461 858	1 854	508	606	464 826	295 033	240	1	3	295 277
	26 844 187	2 615 615	302 371	97 730	29 859 903	23 049 119	4 000 383	211 725	70 625	27 331 852
Обязательства										
Средства кредитных организаций	185 682	597	2 706	9	188 994	297 346	628	-	9	297 983
Средства клиентов из них вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	20 373 330	2 599 821	292 479	35 681	23 301 311	17 181 332	4 010 931	212 852	21 371	21 426 486
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 843 129	1 292 365	150 129	2 230	12 287 853	8 704 991	1 292 022	141 896	2 372	10 141 281
Обязательство по текущему налогу на прибыль	686	12 672	-	-	13 358	22 010	13 345	-	-	35 355
Прочие обязательства	16 411	-	-	-	16 411	4 763	-	-	-	4 763
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	440 322	4 361	115	2	444 800	420 041	28 362	18	3	448 424
Собственные средства	262 246	-	-	-	262 246	103 948	-	-	-	103 948
	5 632 783	-	-	-	5 632 783	5 014 893	-	-	-	5 014 893
	26 911 460	2 617 451	295 300	35 692	29 859 903	23 044 333	4 053 266	212 870	21 383	27 331 852
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(67 273)	(1 836)	7 071	62 038	-	4 786	(52 883)	(1 145)	49 242	-

6.4 Информация об операционном риске

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

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

- стандартизация банковских операций и других сделок, подготовка и использование регламентирующих внутренних документов Банка;
- контроль за совершением банковских операций и других сделок;
- контроль за соответствием внутренних документов Банка законодательству РФ, 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 ЦБ РФ и Базельского комитета по банковскому надзору.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». За 31 декабря 2017г. величина операционного риска составила 457 113 тыс. руб. (за 31 декабря 2016г.: 420 304 тыс. руб.).

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска за 31 декабря 2017г. составила 9 142 254 тыс. руб. (за 31 декабря 2016г.: 8 406 077 тыс. руб.).

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

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

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

6.5 Информация о риске инвестиций в долговые инструменты

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

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток) всего	234 033	310 399
из них:		
облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	234 033	310 399

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

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

Чувствительность чистого процентного дохода анализируется ежеквартально в соответствии с Положением ПАО «Дальневосточный банк» «Об управлении рыночным риском», по состоянию за 31 декабря 2017г. в портфеле Банка

отсутствуют бумаги подверженные риску изменения процентных ставок, в связи с чем процентный риск равен «0».

Активами в торговом портфеле Банка, подверженными процентному риску, признаются ценные бумаги процентный доход от владения которыми не фиксирован (не определен эмитентом на весь период обращения ценной бумаги, в дату приобретения). Расчет процентного риска по таким ценным бумагам проводится с месяца предшествующего месяцу начала периода неопределенности процентного дохода (отсутствие фиксированной купонной ставки по ценной бумаге).

За 31 декабря 2017г. в портфеле Банка числится ценная бумага: ОФЗ, выпуск 46020, купонный доход по которой определен на весь срок владения.

6.6 Информация о риске инвестиций в долевыми инструментами, не входящие в торговый портфель

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

Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги – это риск уменьшения справедливой стоимости акций (долевых инструментов) вследствие изменения цен на акции (долевые инструменты). Риск инвестиций возникает по вложениям Банка в акции (долевые инструменты), не предназначенные для торговли (инвестиционный портфель).

В связи с тем, что за 31 декабря 2016г. и за 31 декабря 2017г. вложения в акции (долевые инструменты) отражены как вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (торговый портфель Банка), риск инвестиций в долевыми ценные бумаги отсутствовал.

6.7 Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В целях эффективного управления процентным риском Банк разграничивает инструменты банковского (кредиты и депозиты, долговые ценные бумаги) и торгового (ценные бумаги и производные финансовые инструменты) портфелей.

Процесс управления процентным риском банковского портфеля в Банке направлен на минимизацию потенциальных потерь от процентного риска банковского портфеля, стабилизацию процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий, оптимизацию соотношения риска и доходности, оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия процентного риска банковского портфеля.

Отчет о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях предоставляется в адрес КУАП ответственным сотрудником Управления денежных ресурсов Департамента казначейства, не реже одного раза в квартал, либо по поручению Председателя КУАП.

Отчет содержит следующую информацию:

- мониторинг процентных ставок на рынке вкладов физических лиц и заключение о соответствии ставок Банка рыночным предложениям по ставкам;
- мониторинг процентных ставок на рынке депозитов по корпоративным клиентам и заключение о соответствии ставок Банка рыночным предложениям по ставкам;
- мониторинг процентных ставок по кредитам юридических лиц и физических лиц заключение о соответствии ставок Банка рыночным предложениям по ставкам.

Стресс-тестирование процентного риска проводится Банком на ежеквартальной основе в рамках комплексного стресс-тестирования по следующим сценариям: «Базовый» при условии сдвига процентных ставок на 200 базисных пунктов, «Негативный» при условии сдвига процентных ставок на 400 базисных пунктов, «Максимально негативный» при условии сдвига процентных ставок на 600 базисных пунктов. Результаты комплексного стресс-тестирования направляются органам управления Банка и используются для разработки перечня мер на случай наступления событий, предусмотренных сценариями; а также для разработки плана возможных корректирующих действий в стрессовых ситуациях или с учетом настоящей позиции Банка для того, чтобы не допустить наступление таких событий в будущем.

Управление процентным риском торгового портфеля осуществляется в рамках управления рыночным риском.

Ниже приведены сведения об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок за 31 декабря 2017г. и за 31 декабря 2016г. по данным формы отчета 0409127 «Сведения о риске

процентной ставки»:

	2017 г.	2016 г.
Балансовые активы:		
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	539 263	1 867 930
Ссудная задолженность всего, из них:	24 809 251	19 725 537
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	15 419 207	12 840 222
физических лиц	9 390 044	6 885 315
Вложения в долговые обязательства	442 635	594 651
Балансовые пассивы:		
Межбанковские ссуды, депозиты	268 626	425 385
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, из них:	9 562 969	9 007 801
вклады (депозиты) физических лиц	7 083 719	5 954 937
Выпущенные долговые обязательства	13 684	39 223

Ниже приведено изменение чистого процентного дохода с учетом повышения/снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов

	2017 г.			2016 г.		
	сумма в тыс.руб.	в %-х от финансового результата до налога на прибыль (ф. 0409807)	в %-х от капитала (ф. 0409808)	сумма в тыс.руб.	в %-х от финансового результата до налога на прибыль (ф. 0409807)	в %-х от капитала (ф. 0409808)
Российский рубль	84 995	10.6%	1.4%	119 219	12.7%	2.1%
Доллар США	-7 276	-0.9%	-0.1%	-5 521	-0.6%	-0.1%
В целом по своду валют	75 297	9.4%	1.2%	109 799	11.7%	1.9%

Оценка процентного риска проводится ежеквартально с допущением сдвига уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов.

6.8 Информация о риске ликвидности

Риск ликвидности характерен для всех банковских продуктов и направлений деятельности, для операций привлечения и размещения денежных средств, в том числе кредитно-депозитных операций, операций расчетов по корреспондентским счетам клиентов, расчетов по собственным операциям Банка.

Целью управления и контроля за состоянием риска ликвидности, является обеспечение способности Банка, безусловно, и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований ЦБ РФ, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Организационная система управления риском ликвидности Банка состоит из:

Совета директоров – в части:

- утверждения плана финансово-хозяйственной деятельности (Бизнес-плана) Банка и внесения в него изменений;
- участия в разработке, утверждении и контроле за реализацией внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и их эффективности;
- утверждения внутренних нормативных документов/ внесения в них изменений, определяющих политику Банка в области системы внутреннего контроля и управления риском ликвидности и капиталом;
- утверждения стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведение операций по размещению средств и так далее), так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждения порядка управления риском ликвидности и контроля за реализацией указанного порядка;

- утверждения порядка применения банковских методик управления риском ликвидности и моделей количественной оценки риска ликвидности (в случае, предусмотренном статьей 72.1. Федерального закона №86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- рассмотрения отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, отчетов о риске ликвидности, о результатах оценки достаточности капитала необходимого на покрытие риска ликвидности, о результатах стресс-тестирования, о выполнении обязательных нормативов;
- утверждения плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- утверждения плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности ПАО «Дальневосточный банк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Правления – в части:

- подготовки и представления на согласование или утверждение Совета директоров Бизнес-плана;
- утверждения внутренних нормативных документов Банка, определяющих процедуры управления риском ликвидности, капиталом, процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка;
- рассмотрения результатов выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, отчетов о риске ликвидности, о результатах оценки достаточности капитала необходимого на покрытие риска ликвидности, о результатах стресс-тестирования, о выполнении обязательных нормативов;
- рассмотрения материалов и результатов регулярных оценок эффективности и качества системы управления рисками и капиталом, а также системы внутреннего контроля.

– **Президента** – в части:

- реализации процессов управления риском ликвидности и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными структурными подразделениями Банка;
- утверждения мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению риска ликвидности и контроль их выполнения;
- рассмотрения вопросов организации, функционирования и эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.

– **КУАП** – в части:

- рассмотрения вопросов о состоянии текущей и срочной ликвидности;
- принятия решений по комплексу мероприятий по поддержанию ликвидности в целях недопущения потери ликвидности Банка;
- утверждения лимитов ликвидности;
- рассмотрения результатов ежеквартального стресс-тестирования ликвидности.

– **Руководителей структурных подразделений Банка, участвующих в управлении ликвидностью** – в части:

- организации текущего контроля и управления краткосрочной и долгосрочной ликвидностью;
- обеспечения соблюдения установленных лимитов по нормативам ликвидности и лимитов на предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности для оценки принимаемого Банком риска ликвидности;
- принятия мер по снижению риска ликвидности в случае превышения лимитов;
- формирования предложений по комплексу мероприятий по поддержанию ликвидности для вынесения на рассмотрение уполномоченных органов Банка;
- инициации внесения изменений в показатели, используемые для ограничения риска ликвидности и установление их предельного значения (лимита);
- согласования (утверждения) операций (сделок), превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Банка о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в отчетности;
- обеспечения внесения соответствующих изменений во внутренние нормативные документы и процедуры Банка по управлению риском ликвидности;

- контроля за соблюдением служащими структурного подразделения законодательства РФ, нормативных актов ЦБ РФ, внутренних нормативных документов и процедур Банка;
 - своевременного ознакомления служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве РФ, нормативных актах ЦБ РФ, внутренних нормативных документов и процедурах Банка;
 - участия в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесения предложений по их изменению;
 - формирования предложений по Бизнес-плану.
- **Департамента по контролю за рисками** – в части:
- разработки рекомендаций, направленных на совершенствование методики управления риском ликвидности;
 - контроля формирования, внедрения и применения в Банке процедур по управлению и оценке риска ликвидности и определения потребности в капитале на покрытие риска ликвидности.
- **Службы внутреннего контроля** – в части:
- согласования внутренних нормативных документов с целью проверки их соответствия требованиям законодательства РФ, нормативных актов ЦБ РФ.
- **Службы внутреннего аудита** – в части:
- проверки эффективности методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риском ликвидности, установленных внутренних нормативных документов Банка и полноты применения указанных документов;
 - контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами управления мер, обеспечивающих снижение уровня выявленного риска.

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

Факторы возникновения риска ликвидности

внешние факторы:

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

внутренние факторы:

- качество ресурсной базы Банка;
- качество инвестиций в долговые обязательства, ценные бумаги, межбанковские кредиты и др.;
- профессиональный уровень менеджмента;
- функциональная структура управления, предусматривающая возможность надлежащего контроля, исполнения установленных лимитов, соблюдения рекомендаций Управления денежных ресурсов и др.

Риск ликвидности выявляется путем идентификации риск-факторов (событий риска) в процессах и операциях Банка, поиска подверженных риску объектов (позиций активов/пассивов, бизнес-процессов), оценки зависимости между риск-факторами и объектами, подверженными риску.

При выявлении риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- **Анализ прошедших событий.** На данном этапе проводится анализ данных по реализованным событиям риска ликвидности на предмет изменения их статуса, величины потерь и возможного влияния риска на деятельность Банка;
- **Оценка существующих тенденций.** На данном этапе проводится анализ подверженности риску основных направлений деятельности Банка (кредитование; пассивные операции – депозиты (вклады), векселя), анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- **Прогноз предполагаемых рисков.** На данном этапе предполагается анализ возможного влияния на ликвидность Банка новых продуктов (услуг), освоения новых направлений деятельности, выхода на новые рынки.

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

Формирование стратегических решений.

Планово-экономическое управление на основании утвержденных Советом директоров и Правлением Банка прогнозных значений финансовых показателей Банка, а также сценарных условий и стратегических целей на последующие финансовые года, организует разработку и формирует сводный бизнес-план развития Банка с разбивкой ближайших два года по кварталам и полугодиям. На этапе формирования бизнес-плана оценивается ликвидность на основе плановой структуры активов и пассивов по срокам.

Оперативное управление ликвидностью

Оперативное управление ликвидностью и структурой баланса Банка осуществляет Управление денежных ресурсов. Управление денежных ресурсов действует, основываясь на Положении об Управлении денежных ресурсов, и руководствуется в своей деятельности по управлению ликвидностью решениями Президента, Правления и КУАП.

Управление денежных ресурсов в целях оперативного регулирования мгновенной и текущей ликвидности Банка совершает операции на финансовом рынке. Управление денежных ресурсов ежемесячно готовит протокол и информирует членов КУАП о состоянии ликвидности Банка.

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%. За 31 декабря 2017г. фактическое значение Н2 составило 207.5% (за 31 декабря 2016г.: 212,4%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. За 31 декабря 2017г. фактическое значение Н3 составило 247.7% (за 31 декабря 2016г.: 425.9%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. За 31 декабря 2017г. фактическое значение Н4 составило 30.6% (за 31 декабря 2016г.: 30.0%).

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

Методы управления банковской ликвидностью

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

- **Метод прогнозирования потоков денежных средств** – для оценки и анализа риска потери мгновенной ликвидности;
- **Метод прогнозирования значения нормативов ликвидности** – для оценки и анализа риска потери краткосрочной и долгосрочной ликвидности;
- **Метод анализа разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов** – для оценки и анализа риска потери срочной ликвидности.

Метод прогнозирования потоков денежных средств - основан на построении платежного календаря «от оборота», то есть сначала определяются платежи по списанию (выдача кредитов, погашение депозитов и т.д.) и поступлению (погашение кредитов, открытие депозитов и т.д.) средств. Затем вычисляются объемные показатели (остатки) путем добавления платежей к исходным объемам.

Вся информация о предстоящих платежах и поступлениях детально анализируется Управлением денежных ресурсов, разбивается по валютам с разделением данных на срочные и «до востребования», затем включается в Платежный календарь. Данными для составления отчета являются сведения о предстоящих платежах и поступлениях из структурных подразделений Банка – Департамента кредитного кредитования и инвестиций и Департамента розничного кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса, предоставляемые в соответствии с требованиями «Порядка взаимодействия подразделений банка при совершении операций на валютных рынках» ПАО «Дальневосточный банк».

На основании полученного Платежного календаря определяется потребность в средствах для обеспечения клиентских платежей. При отрицательном значении платежной позиции определяется потребность в капитале путем расчета расходов на привлечение денежных средств для пополнения корреспондентских счетов.

Метод прогнозирования значения нормативов ликвидности - основан на построении отчета «Прогнозное значение норматива Н_г за период». Сначала определяются активы, которые будут по сроку увеличивать/уменьшать сумму активов, участвующих для определения значений нормативов ликвидности, далее определяются пассивы, которые по сроку будут увеличивать/уменьшать сумму пассивов участвующих в расчете нормативов ликвидности. Затем вычисляются объемные показатели активов и пассивов за даты путем добавления сумм, с соответствующим знаком, к исходным объемам.

Построение расчета с прогнозным значением нормативов ликвидности в зависимости от необходимости возложено на Управление денежных ресурсов. Данными для составления отчета «Прогнозное значение норматива Н_г за период» являются сведения о предстоящих платежах и поступлениях из структурных подразделений Банка и из информационной системы Банка.

На основании полученного отчета определяется потребность в средствах для регулирования нормативов ликвидности.

При выявлении необходимости привлечения средств для выполнения требований ЦБ РФ по выполнению нормативов ликвидности рассчитывается потребность в капитале путем расчета расходов на привлечение средств.

Метод анализа разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов - заключается в анализе данных формы обязательной отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам их востребования и погашения», установленной Указанием № 4212-У.

Временные интервалы, по которым группируются активы и пассивы Банка исходя из сроков их востребования и погашения, в отчете об активах и пассивах по срокам востребования и погашения:

- «до востребования» и на 1 день включительно;
- до 5 дней включительно;
- до 10 дней включительно;
- до 20 дней включительно;
- до 30 дней включительно;
- до 90 дней включительно;
- до 180 дней включительно;
- до 270 дней включительно;
- до одного года включительно;
- свыше одного года (по всем срокам).

На каждом сроке рассчитывается:

- разрыв ликвидности, представляющий собой разность между активами, погашение которых приходится на данный срок, и пассивами, возврат которых приходится на данный срок, рассчитанную нарастающим итогом;
- коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, как отношение разрыва ликвидности к величине обязательств Банка в процентном выражении.

Разрыв ликвидности представляет в абсолютном выражении информацию о соответствии или несоответствии объемов ресурсов и вложений на конкретном временном интервале.

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

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, КУАП не менее одного раза в год устанавливает лимиты на предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности для каждого временного интервала.

При анализе данных отчета Управление денежных ресурсов сравнивает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, установленные КУАП, с фактически сложившимися значениями. В случае превышения предельных значений Управление денежных ресурсов незамедлительно выносит на рассмотрение КУАП план мероприятий по нормализации ситуации.

При выявлении дефицита ликвидности в качестве инструмента регулирования Управление денежных ресурсов использует привлечение дополнительных денежных средств. В случае невозможности проведения корректировок, или в ситуациях, когда они могут повлечь значительное ухудшение показателей доходности или ликвидности, Управление денежных ресурсов готовит соответствующие предложения по регулированию ситуации и выносит их на рассмотрение КУАП.

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов осуществляется Управление денежных ресурсов ежемесячно.

В целях исполнения требований Указания ЦБ РФ от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее «Указание № 3624-У») для оценки капитала, необходимого на покрытие риска ликвидности Банком установлен следующий подход - в отношении риска ликвидности количественные показатели достаточности капитала не определяются.

При этом покрытие возможных убытков от реализации риска ликвидности осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала.

Для целей расчета требований к капиталу используется показатель резерв капитала по рискам с качественной оценкой,

который рассчитывается Департамент по контролю за рисками в размере 5% от капитала, необходимого для покрытия рисков с количественной оценкой. Резерв капитала по рискам с качественной оценкой устанавливается в составе отдельного внутреннего нормативного документа Банка, определяющего политику управления рисками и капиталом в Банке.

Проведение анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий определяется действующей Методикой ПАО «Дальневосточный банк» «О порядке проведения стресс-тестирования ликвидности».

Стресс-тестирование ликвидности проводится специалистом Департамент по контролю за рисками раз в квартал (по состоянию на 1 января, 1 апреля, 1 июля и 1 октября) (плановое). В случае выявления признаков наступления кризиса в Банке и/или по запросу органов управления Банка может быть проведено внеплановое стресс-тестирование ликвидности.

В Банке используются следующие виды сценариев для стресс-тестирования ликвидности:

- **сценарий кризиса самого Банка** – охватывает ситуации, когда появляются явные проблемы или их предвестники (внутренние факторы): непогашение активов, несущих кредитный риск (кредиты корпоративным и частным клиентам, предоставленные межбанковские кредиты и депозиты, размещение средств в ценные бумаги, дебиторская задолженность), сокращение лимитов на межбанковском рынке, полное закрытие межбанковских рынков. Этот сценарий предполагает незначительное ухудшение расчетных показателей, в пределах 10%;
- **общий сценарий рыночного кризиса** – учитывает случаи чрезвычайного ухудшения условий ликвидности (внешние факторы): изменение ключевой ставки ЦБ РФ (ключевой ставки), закрытие финансовых рынков по причинам политического характера. Этот сценарий предполагает существенное ухудшение расчетных показателей, в пределах 30%.

Результаты стресс-тестирования ликвидности рассматриваются КУАП и Правлением Банка, утверждаются Советом директоров Банка.

В случае прогнозирования кризиса ликвидности Управление денежных ресурсов разрабатывает План финансирования деятельности для сохранения ликвидности и определения порядка действий в виде аналитической записки и выносит его на рассмотрение КУАП.

КУАП утверждает план действий и осуществляет контроль его выполнения. Регулярно (не реже одного раза в год) План финансирования деятельности пересматривается.

В случае реализации кризисов ликвидности порядок действий определяется действующим Планом по обеспечению непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности ПАО «Дальневосточный банк».

Система отчетов по риску ликвидности

Система отчетов по риску ликвидности позволяет в оперативном режиме управлять риском ликвидности и является неотъемлемой частью процесса управления риском ликвидности.

Отчеты, предоставляемые Управлением денежных ресурсов в адрес Начальника Департамента казначейства и Начальника Департамента по контролю за рисками:

- отчет о фактических значениях нормативов ликвидности за предыдущий операционный день – предоставляется ежедневно;
- отчет о предварительных значениях нормативов за текущий операционный день – ежедневно;
- контроль остатков на корреспондентских счетах на ежедневной основе;
- отчет о состоянии ликвидности – предоставляется ежемесячно;
- расчет прогнозных значений нормативов Н2 и Н3 – предоставляется не позднее 5 рабочего дня текущего квартала;
- платежный календарь на текущий квартал - предоставляется не позднее 10 рабочего дня текущего квартала;
- мониторинг возможностей фондирования и реализации активов – по мере необходимости, но не позднее 15 рабочего дня текущего квартала в форме аналитической записки.

Отчеты, предоставляемые в адрес КУАП:

- Отчет о состоянии ликвидности – предоставляется Управлением денежных ресурсов ежемесячно;
- Отчет о результатах стресс-тестирования ликвидности - предоставляется Департаментом по контролю за рисками ежеквартально;
- Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения предоставляются Управлением денежных ресурсов ежемесячно.

В целях выполнения требований Указания № 3624-У формируются:

- Отчет о результатах стресс-тестирования ликвидности;
- Отчет о результатах комплексного стресс-тестирования;
- Агрегированный отчет о значимых рисках и оценке достаточности капитала;
- Отчеты о значимых рисках (в т.ч. агрегированные).

Контроль соблюдения процедур управления ликвидностью.

Департамент по контролю за рисками ежеквартально проводит анализ уровня управления риском ликвидности путем стресс-тестирования ликвидности. По результатам проведенного анализа Департамент по контролю за рисками формирует аналитический отчет (выводы по результатам стресс-тестирования ликвидности) с указанием стресс-факторов, способных оказать влияние как на отдельные показатели, участвующие в расчете, так и на финансовое состояние Банка в целом.

Последующий контроль соблюдения подразделениями Банка процедур управления ликвидностью и выполнения решений органов управления Банка, требований ЦБ РФ осуществляется Служба внутреннего контроля в рамках предоставленных полномочий.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения в соответствии с условиями договоров. Однако в соответствии с Гражданским кодексом РФ физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк контролирует сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2017 г.:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства	3 016 802	-	-	-	-	-	3 016 802
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	469 101	-	-	-	-	201 693	670 794
<i>Из них обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	-	-	-	-	-	201 693	201 693
Средства в кредитных организациях	1 955 954	-	-	-	-	-	1 955 954
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	234 033	-	-	-	-	-	234 033
Чистая ссудная задолженность	2 270 050	2 261 673	3 007 153	10 435 716	3 786 945	-	21 761 537
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4 052	4 052
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	147 324	290 573	-	-	437 897
Требования по текущему налогу на прибыль	4 961	-	-	-	-	-	4 961
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	105 651	105 651
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 203 396	1 203 396
Прочие активы	464 826	-	-	-	-	-	464 826
Итого активы	8 415 727	2 261 673	3 154 477	10 726 289	3 786 945	1 514 792	29 859 903
Обязательства							
Средства кредитных организаций	3 312	-	-	-	185 682	-	188 994
Средства клиентов	16 521 798	3 896 979	2 071 021	405 454	406 059	-	23 301 311
<i>Из них вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	6 760 209	3 300 027	2 066 106	155 452	6 059	-	12 287 853
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8 064	4 608	-	686	-	13 358
Обязательство по текущему налогу на прибыль	16 411	-	-	-	-	-	16 411
Прочие обязательства	193 412	185 601	21 312	43 065	1 410	-	444 800
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	262 246	-	-	-	-	-	262 246
Собственные средства	5 632 783	-	-	-	-	-	5 632 783
Итого пассивы	22 629 962	4 090 644	2 096 941	448 519	593 837	-	29 859 903
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(14 214 235)	(1 828 971)	1 057 536	10 277 770	3 193 108	1 514 792	-

В таблице ниже представлен анализ по срокам погашения за 31 декабря 2016г.:

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

В представленном выше анализе портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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

В таблицах выше показан существенный дефицит в периоде до 6 месяцев. Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и

типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Кроме того Банк имеет возможность привлечения ломбардных кредитов ЦБ РФ и краткосрочных пассивов на межбанковском рынке.

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

Классификация активов

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

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

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

План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

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

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

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

- увеличение уставного капитала (при кризисе долгосрочной ликвидности);
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация обязательств;
- привлечение в большей степени долгосрочных депозитов, межбанковских кредитов, выпуск векселей банка, иных пассивов;
- приостановление среднесрочного и долгосрочного кредитования на срок до момента восстановления ликвидности;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих.

На случай избытка ликвидности возможными составляющими плана действий являются:

- увеличение лимитов на активные операции и/или уменьшение объемов на пассивные операции в рамках финансового плана;
- размещение в инструменты финансового рынка (при избытке краткосрочной ликвидности);
- снижение базовых ставок привлечения пассивов, в том числе до уровня ниже рыночного;
- досрочное погашение обязательств.

6.9 Информация по управлению капиталом

Основными целями управления капиталом Банка являются:

- поддержание совокупного предельного размера риска, а также оптимальных уровней всех значимых рисков;
- обеспечение достаточности капитала Банка, целевой уровень которой определяется склонностью к риску Банка, для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе;
- планирование капитала Банка исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных бизнес-планом Банка, установленных ЦБ РФ требований к достаточности собственных средств (капитала), результатов комплексного стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внешним и внутренним факторам рисков.

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

Банк проводит комплексное стресс-тестирование в отношении значимых рисков:

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

- регуляторного риска.

Основными задачами комплексного стресс-тестирования являются:

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

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

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

Кумулятивные привилегированные акции у Банка отсутствуют.

7. Информация о сделках по уступке прав требования

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

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

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

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

Виды рисков, которым подвергается Банк в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований:

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

В течение 2017г. Банком были заключены договоры по уступке прав требования по кредитам на общую сумму 97 182 тыс. руб. (2016г.: 15 920 тыс. руб.). При осуществлении вышеуказанных сделок по уступке прав требования в 2017 и 2016 годах Банк передал кредитный риск в полном объеме. Убытки, понесенные Банком по сделкам уступки прав требования в 2017 году, составили 7 640 тыс. руб. (2016 г.: 413 тыс. руб.)

Ниже представлена балансовая стоимость непогашенных требований по договорам по уступке прав требований за 31 декабря 2017 г. в тыс. руб.:

<i>Вид актива</i>	<i>Сумма требований</i>	<i>Фактический резерв</i>
Юридические лица	12 062	4 067
Всего	12 062	4 067

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

Вид актива	Сумма требований	Фактический резерв
Юридические лица	4 938	4 938
Физические лица	402	402
Всего	5 340	5 340

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

В течение 2017 и в 2016гг. сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами Банком не осуществлялись и не планируются в следующем отчетном периоде.

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

8. Информация об операциях со связанными сторонами

8.1 Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими связанными сторонами, которые определяются 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.

В сопоставимой информации за 2016г. данные представлены с учетом того, что по состоянию за три месяца по 30.03.2016г. прочие связанные стороны представлены компаниями группы ПАО «Нефтяная компания «Роснефть». 30.03.2016г., в результате совершения сделки по продаже акций, Банк «ВБРР» (АО) перестал быть акционером ПАО «Дальневосточный банк» и соответственно ПАО «Дальневосточный банк» вышел из состава банковской группы Банка «ВБРР» (АО) и группы компаний ПАО «Нефтяная компания «Роснефть».

С 31.03.2016г. в прочие связанные стороны включены дочерние и ассоциированные компании фактической материнской компании Банка АО «Инвестиционная компания «РЕГИОН».

Активные операции со связанными сторонами

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

	2017 г.	2016 г.
Средства в кредитных организациях	Акционеры	Акционеры
Средства в кредитных организациях на начало отчетного периода, учтено в составе стр. 3 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов	-	767 267
Средства в кредитных организациях, размещенные в течение отчетного периода с учетом начисленных процентов к получению	-	34 894 819
Средства в кредитных организациях, погашенные в течение отчетного периода с учетом уплаченных процентов	-	(34 847 775)
Изменение списка связанных сторон	-	(814 311)
Средства в кредитных организациях на конец отчетного периода, учтено в составе стр. 3 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов	-	-

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

	2017 г.	2016 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие связанные стороны	
Вложения в паи инвестиционных фондов на начало отчетного периода, учтено в составе стр.6 ф.0409806	62 885	-
Изменение списка связанных сторон	-	62 885
Вложения в паи инвестиционных фондов на конец отчетного периода	62 885	62 885
За вычетом: резерва на возможные потери на конец отчетного периода		

Вложения в паи инвестиционных фондов на конец отчетного периода, учтено в составе стр.6 ф.0409806

(62 885)

(62 885)

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

	2017 г.		2016 г.	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Основной управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Чистая ссудная задолженность				
Кредиты на начало отчетного периода, учтено в составе стр.5 ф.0409806 с учетом начисленных процентов	3 373	-	3 862	925 737
Кредиты, выданные в течение отчетного периода с учетом начисленных процентов к получению	18 492	-	7 596	15 131
Погашение кредитов в течение отчетного периода с учетом уплаченных процентов	(14 931)	-	(6 719)	(189 554)
Переоценка средств в иностранной валюте	-	-	-	(16 591)
Изменение списка связанных сторон	-	-	(1 366)	(734 723)
Кредиты, не погашенные на конец отчетного периода с учетом начисленных процентов	6 934	-	3 373	-
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного периода	(3 370)	-	(2 565)	-
Кредиты, не погашенные на конец отчетного периода с учетом начисленных процентов	3 564	-	808	-

В течение 2016г. и 2017г. Банк не производил списание безнадежной задолженности связанных сторон за счет сформированного резерва.

Сделки РЕПО

Сделки РЕПО на начало отчетного периода, учтено в составе стр.5 ф.0409806 с учетом начисленных процентов

Денежные средства, полученные по договору РЕПО в течение отчетного периода

Погашение задолженности по договору РЕПО в течение отчетного периода

Сделки РЕПО на конец отчетного периода, учтено в составе стр.5 ф.0409806 с учетом начисленных процентов

Сделки РЕПО на конец отчетного периода, учтено в составе стр.5 ф.0409806 с учетом начисленных процентов

	2017 г.	2016 г.
	<i>Прочие связанные стороны</i>	
	-	-
	4 862 817	1 132 460
	(4 862 817)	(1 132 460)
	-	-
	-	-

Прочие активы

Дебиторская задолженность на конец отчетного периода, учтено в составе стр.12 ф.0409806

За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного периода

Дебиторская задолженность на конец отчетного периода, учтено в составе стр.12 ф.0409806

	2017 г.	2016 г.
	<i>Прочие связанные стороны</i>	
	4 431	-
	(4 431)	-
	-	-

Пассивные операции со связанными сторонами

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

	2017 г.			2016 г.	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Акционеры</i>	<i>Основной управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Средства клиентов					
Средства клиентов на начало отчетного периода, учтено в составе стр. 16 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов	85 425	7	223 652	61 397	2 273 200
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода с учетом начисленных процентов к уплате	968 094	10	321	848 817	78 069 465
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода с учетом выплаченных процентов	(960 245)	(15)	(223 250)	(834 387)	(78 160 638)
Переоценка средств в иностранной валюте	-	-	-	-	(111 620)
Изменение списка связанных сторон	-	-	(723)	9 598	(2 070 400)

Средства клиентов на конец отчетного периода, учтено в составе стр. 16 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов

93 274

2

-

85 425

7

Субординированные кредиты:

	2017 г.	2016 г.
	<u>Прочие связанные стороны</u>	
Субординированные кредиты на начало отчетного периода, учтено в составе стр. 16 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов	257 227	400 000
Субординированные кредиты, полученные в течение отчетного периода с учетом начисленных процентов к уплате	28 750	274 706
Субординированные кредиты, погашенные в течение отчетного периода с учетом выплаченных процентов	(28 730)	(14 013)
Изменение списка связанных сторон	-	(403 466)
Субординированные кредиты на конец отчетного периода, учтено в составе стр. 16 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов	257 247	257 227

8.2 Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами

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

	За 2017 г.				За 2016 г.			
	Основной		Прочие		Основной		Прочие	
	Аktionеры	управлен- ческий персонал	связанные стороны	Итого	Аktionеры	управлен- ческий персонал	связанные стороны	Итого
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	-	822	-	822	-	302	15 131	15 433
Процентные доходы от сделок РЕПО	-	-	1 796	1 796	-	-	453	453
Процентные доходы от средств в кредитных организациях	-	-	-	-	411	-	-	411
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	-	(351)	-	(351)	-	(675)	(8 063)	(8 738)
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы по субординированным займам	-	-	(28 750)	(28 750)	-	-	(24 706)	(24 706)
(Создание)/восстановление резервов под обесценение кредитов	-	(805)	-	(805)	-	(1 207)	246 698	245 491
Комиссионные доходы	-	-	4	4	11 612	-	44 558	56 170
Комиссионные расходы	-	-	(11)	(11)	(66 508)	-	(1 566)	(68 074)

Выплаты вознаграждения (включая отчисления на социальное обеспечение) ключевому руководству Банка в 2017г. составили 68 735 тыс. руб. (2016г.: 81 109 тыс. руб.).

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

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

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

9. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

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

Целью системы оплаты труда является:

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

Оплата труда работникам Банка производится в соответствии с Положением ПАО «Дальневосточный банк» «Политика оплаты труда работников».

Советом директоров утверждены изменения в Положения ПАО «Дальневосточный банк»:

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

В положения внесены изменения в 2017 г.: объединены 4 категории подразделений (Фронт-офис, Мидл-офис, Бэк-офис (1), Бэк-офис (2) в 2 категории (Фронт-офис и Бэк-офис); изменен алгоритм расчета коэффициента достижения ключевых показателей эффективности работников, принимающих риски; изменен расчет годового вознаграждения работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками в связи с объединением категорий Бэк-офис (1) и Бэк -офис (2). Вознаграждения членам Совета директоров в течение отчетного периода не выплачивались.

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

Банк не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранного государства.

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

Члены Комитета избираются Советом директоров в количестве трех человек.

Персональный состав Комитета:

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

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

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

Компетенции Комитета:

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

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

В течение отчетного периода проведено два заседания Комитета (Протокол от 14.06.2017г. № 2, Протокол от 08.09.2017г. № 3).

Вознаграждения членам Комитета в течение отчетного периода не выплачивались.

Службой внутреннего аудита проведена независимая оценка системы оплаты труда «Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда (кадровая политика в области оплаты труда)» (аудиторский отчет ВЛ 0717 ПЛ от 22.09.2017г.).

Оценка проведена комиссией в составе: начальник Службы внутреннего аудита Кринжалова Т.В.; главный аудитор Кожина Н.И., главный аудитор Залищук Н.И., начальник Службы внутреннего контроля Шевырева Я.А., главный специалист Службы внутреннего контроля Маринченко Т.И.

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке соответствует уровню «Хорошо». Содержание внутренних нормативных документов Банка, в которых закреплены все значимые аспекты системы оплаты труда, в том числе оплата труда с учетом принимаемого риска на долгосрочной перспективе, соответствует установленным ЦБ РФ условиям.

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

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

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

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

Рабочая цель (РЦ) – нефинансовые ключевые показатели эффективности, качественные цели с описанием конкретного

результата, достижение которой необходимо для повышения эффективности деятельности Банка и для его развития.

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

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

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

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

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

количественные:

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

качественные:

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

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

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

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

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

Правление Банка оценивает целесообразность корректировки вознаграждения с учетом нереализованного риска, в т.ч. рассматривая возможность отсрочки выплаты нефиксированной части.

В отчетном периоде перечень показателей для определения размера вознаграждения не менялся.

Оценкой результатов работы Банка за 2017г. является выполнение бизнес плана, утвержденного Советом директоров по показателям: чистая прибыль, рентабельность капитала (ROE), окупаемость затрат (Cost-to-income).

К нефиксированной части оплаты труда относятся следующие стимулирующие (премиальные) выплаты:

- ежемесячные премиальные выплаты за качественное и своевременное исполнение должностных обязанностей, соблюдение трудовой и исполнительской дисциплины для всех категорий работников, если в трудовом договоре не указаны иные условия;

- разовые премиальные выплаты за высокие показатели эффективности работы, выполнение особо важных заданий, личный вклад в развитие Банка;
- премиальные выплаты по результатам работы за год и/или иные периоды, связанные с результатами деятельности работников, основанными на оценке достижения подразделениями Банка показателей эффективности труда.

При выплате нефиксированной части оплаты труда используется только денежная форма.

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

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

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

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

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

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50% от общего размера вознаграждений.

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

Президенту Банка устанавливаются только индивидуальные показатели эффективности деятельности. Они могут являться коллективными показателями эффективности деятельности для руководителей верхнего звена Банка и других работников, принимающих риски.

При установлении индивидуальных показателей эффективности деятельности руководителям верхнего звена Банка применяется принцип декомпозиции индивидуальных показателей эффективности деятельности Президента Банка.

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

Каждому коллективному и индивидуальному показателю устанавливаются Целевые планки «порог» и «план».

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

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

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

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

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

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

В рамках программ отложенной мотивации применяются балансовые позиции, несущие среднесрочные и долгосрочные риски: корпоративные кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, розничные кредиты и выданные гарантии.

Сведения о размере вознаграждений в отношении членов исполнительных органов, иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, внутренний контроль и управление рисками:

Количество работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков, внутренний контроль и управление рисками определенных с учетом требований Инструкции ЦБ РФ от 17.06.2014 г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» и получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:

	2017 год	2016 год
	чел.	чел.
Работники, осуществляющие функции принятия рисков, в т.ч.:	21	38
Члены исполнительных органов	6	7
<i>в т.ч. получившие выплаты нефиксированной части оплаты труда</i>	6	7
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	15	31
<i>в т.ч. получившие выплаты нефиксированной части оплаты труда</i>	15	31
Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками.:	42	28
<i>в т.ч. получившие выплаты нефиксированной части оплаты труда</i>	40	28
	63	66

В период 2017г. и 2016г. членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков не выплачивались:

- гарантированные премии,
- стимулирующие вознаграждения при приеме на работу.

Ниже приведена информация об общем размере выплат членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков, внутренний контроль и управление рисками в период 2017г. и 2016 г.:

	2017 год	2016 год
	Сумма выплат	Сумма выплат
1. Фиксированная часть	102 036	124 147
1.1. Вознаграждения, связанные с исполнением трудовых обязанностей	102 036	124 147
- <i>в денежной форме</i>	102 036	124 147
члены исполнительных органов	43 417	48 396
иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	30 170	53 334
работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	28 449	22 417
2. Нефиксированная (переменная) часть	42 512	41 448
2.1. Стимулирующие выплаты	42 512	41 448
- <i>в денежной форме</i>	42 512	41 448
<i>в том числе:</i>		
- <i>начисленные в рамках программы краткосрочной мотивации¹</i>	42 512	41 448
члены исполнительных органов	25 026	32 380
иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	9 324	7 136
работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	8 162	1 932
<i>из них:</i>		
- <i>в отношении которых применялась отсрочка:</i>	6 883	0
члены исполнительных органов	5 321	0
иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	1 562	0

¹ Краткосрочные вознаграждения, выплата которых, в соответствии с Положением ЦБ РФ от 15.04.15г. N 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

<i>работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками</i>	0	0
- начисленные в рамках программы долгосрочной мотивации²	0	0
3. Гарантии и компенсации, не связанные с исполнением трудовых обязанностей	448	1 459
- в денежной форме	371	1 409
<i>члены исполнительных органов</i>	6	4
<i>иные работники, осуществляющие функции принятия рисков</i>	70	928
<i>работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками</i>	295	477
- в натуральной форме	77	50
<i>члены исполнительных органов</i>	17	12
<i>иные работники, осуществляющие функции принятия рисков</i>	37	36
<i>работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками</i>	23	2

Вознаграждения при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков составляют за 2017г.: 393 тыс. руб. (за 2016г.: 7 384 тыс. руб.), в т.ч. наиболее крупная выплата составила за 2017г.: 206 тыс. руб. (за 2016г.: 5 727 тыс. руб.).

Удержание вознаграждения у членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки в период 2017г. и 2016г. не производилось.

Общий объем корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в период 2017г. составляет 8 890 тыс. руб. (в 2016г.: 0 тыс. руб.).

Общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 17.06.2014г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков за 31 декабря 2017г. составляет 35 958 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 г.: 20 732 тыс. руб.).

В период 2017г. и 2016г. с членами исполнительных органов не заключались договоры займа, договоры возмездного оказания услуг, договоры гражданско-правового характера, условия которых существенно отличаются от обычных, рыночных условий аналогичных договоров.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	За 31 декабря 2017 г.	За 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	515 342	341 825
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	-	1 003
	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	-	1 003
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,	-	-
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-

2 Долгосрочные вознаграждения, выплата которых, в соответствии с Положением ЦБ РФ от 15.04.15г. N 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	За 31 декабря 2017 г.	За 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	174 060	284 478
4.1	банков - нерезидентов	2 706	18 345
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	143 418	224 206
4.3	физических лиц - нерезидентов	27 936	41 927

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

В.Р. Павлюк

Э.К. Шнитко

«12» января 2018 г.



Президент

Главный бухгалтер