

**Пояснительная информация к  
промежуточной отчетности  
Банка «Левобережный» (ПАО)  
за 6 месяцев 2016 года**

Составлена в соответствии с  
требованиями Указания Банка России  
от 25.10.2013 года №3081-У «О  
раскрытии кредитными  
организациями информации о своей  
деятельности»

## Оглавление

1. Краткая характеристика деятельности Банка .....	3
1.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка .....	3
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка .....	4
2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка .....	6
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	7
3.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	7
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	7
3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность .....	8
3.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи .....	12
3.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	12
3.6. Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности .....	13
3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	13
3.8. Прочие активы .....	14
3.9. Средства кредитных организаций .....	15
3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	15
3.11. Выпущенные долговые обязательства .....	16
3.12. Прочие обязательства .....	16
3.13. Собственные средства .....	17
4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....	18
4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов .....	18
4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков .....	18
4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	19
4.4. Информация о суммах расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога (введением новых налогов) и налогооблагаемой базы .....	19
4.5. Информация о вознаграждении работникам .....	19
4.6. Информация о затратах на исследования и разработки .....	19
4.7. Информация о выбытии объектов основных средств и о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также о сторнировании таких операций ....	19
4.8. Сведения об урегулировании судебных разбирательствах Банка .....	20
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала .....	21
5.1. Информация о собственных средствах (капитале) .....	21
5.1.1. Информация об инструментах капитала .....	21
5.2. Информация о нормативах достаточности капитала .....	22
5.3. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» .....	22
6. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....	24
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств .....	25
8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	26
8.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....	26
8.2. Описание банковских рисков .....	27
8.3. Управление капиталом .....	43
9. Сделки по уступке прав требований .....	45
10. Операции Банка со связанными сторонами .....	47
11. Информация о системе оплаты труда в Банке .....	48

## **1. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **1.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка**

Новосибирский социальный коммерческий банк «Левобережный» (публичное акционерное общество) (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 17 января 1991 года.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Новосибирск и Новосибирская область. Головной офис Банка находится по адресу: 630054, г. Новосибирск, ул. Плеханова, 25/1. По состоянию на 01.07.2016 года региональная структура Банка включала в себя сорок четыре дополнительных офисов, восемь кредитно-кассовых офисов и десять операционных офисов, расположенных в г. Новосибирске и Новосибирской области, а также в СФО в таких городах как Красноярск, Барнаул, Томск, Кемерово, Новокузнецк.

Вовтором квартале 2016 года изменений в наименование и юридическом адресе Банка не было.

Бухгалтерская отчетность Банка за первое полугодие 2016 года составлена в тысячах рублей, если не указано иное, активы, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

По состоянию на 01.07.2016 года Банк не является участником (головной кредитной организацией) банковской группы и не осуществляет подготовку консолидированной финансовой отчетности.

Банк является универсальной кредитной организацией и осуществляет следующие основные банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, а также осуществляет операции с иностранной валютой и ценными бумагами.

Банк имеет следующие действующие лицензии:

Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №1343 от 18.08.2015 года (без ограничения срока действия).

Лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №1343 от 18.08.2015 года (без ограничения срока действия).

Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №050-02932-100000 от 27 ноября 2000 года выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №050-03039-010000 от 27 ноября 2000 года выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №050-03158-000100 от 4 декабря 2000 года выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

С 09 декабря 2004 года Банк является участником Системы страхования вкладов физических лиц, что подтверждается свидетельством №272.

27 февраля 2015 года Сибирское главное управление Центрального банка Российской Федерации зарегистрировало облигации Банка 1-й серии объемом 2 млрд. рублей.

27 октября 2015 года рейтинговым агентством Fitch Ratings был подтвержден долгосрочный рейтинг Банка на уровне В+, прогноз по рейтингу изменен с «Негативного» на «Стабильный».

03 декабря 2015 года рейтинговым агентством «Эксперт РА» был подтвержден рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», подуровень – третий, прогноз по рейтингу «стабильный».

Аудиторами, подтверждающими достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка являются:

- по российским стандартам: ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», являющееся членом СРО НП «Московская аудиторская палата», ОРНЗ 10303003293;

- по международным стандартам: ООО «МоорСтивенс», являющееся членом СРО НП «Институт Профессиональных Аудиторов», регистрационный номер 11002000522.

25.05.2016 года в Банке состоится годовое общее собрание акционеров, на котором будет утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность.

## **1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка**

Второй квартал 2016 года охарактеризовался замедлением темпов инфляции, сезонным ростом продаж, увеличением притока денежных средств из-за рубежа и снижением ставки рефинансирования регулятором на 0,5 п. п. По данным Росстата, инфляция составила с начала года –3,3%, за годовой период – 7,5 %.

Несмотря на ухудшение внешней конъюнктуры в начале 2016 года, во втором квартале снижение выпуска товаров и услуг замедлилось. Произошла адаптация российской экономики к низким нефтяным ценам. Выплата дивидендов акционерам, которая традиционно происходит в летнее время, положительно повлияла на рублёвую ликвидность. Однако, выход Великобритании из состава ЕС и вновь начавшийся процесс снижения стоимости нефти за баррель напрямую повлиял на решение инвесторов на продажу особо рискованных активов, что незамедлительно отразилось на колебание курса рубля. Потребительский спрос продолжил сокращение, в то время как инвестиционный возобновил рост, благодаря замедлению сокращения запасов.

Антироссийские санкции, введенные в середине 2013 года рядом европейских государств, продолжают действовать. Проводимая государством политика импортозамещения и «налоговых каникул» способствуют развитию фермерских хозяйств и выходу на рынок предприятий малого и среднего бизнеса.

Результаты финансовой деятельности кредитных организаций за период с января по июль 2016 года охарактеризовались безубыточностью и получением положительной величины прибыли.

По результатам деятельности кредитные организации на 01.07.2016 года получили прибыль равную 360 млрд. рублей. За второй квартал 2016 года банковские активы снизились на 2% и по состоянию на 01.07.2016 года составили 80 трлн. рублей.

Объемы банковского кредитования во втором квартале продемонстрировали незначительное снижение. По итогам второго квартала 2016 года общая величина кредитов, выданных российскими банками, снизилась на 1,7% и составила 55 трлн. рублей. Это связано с ужесточением условий для выдачи ссуд потенциальным заёмщикам, поскольку происходящая стабилизация и некоторое улучшение условий кредитования способствуют тому, что крупнейшие банки акцентируют внимание на отборе качественных заемщиков величина риска от сделки с которыми минимальна.

Снижение наблюдается по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям. По состоянию на 01.07.2016 года объем данных кредитов составил 31,2 трлн. рублей, уменьшившись в течение квартала на 3,5%.

Величина кредитов, предоставленных физическим лицам во втором квартале, не изменилась и по состоянию на 01.07.2016 года составила 10,6 трлн. рублей, что может говорить о наметившемся оживлении кредитования населения.

За второй квартал просроченная задолженность увеличилась на 32 млрд. рублей и по состоянию на 01.07.2016 года составила 3,2 трлн. рублей. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле выросла на 0,1 п.п. и составила 5,7%.

Снижение качества кредитного портфеля российских банков предполагает увеличение расходов на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещённым средствам. По итогам второго квартала 2016 года резервы на возможные потери выросли на 34,2 млрд. рублей и по состоянию на 01.07.2016 года составили 4,7 трлн. рублей. С начала текущего года доля резервов увеличилась на 0,2 п.п. и по состоянию на 01.07.2016 года составила 8,6%.

Средства на расчетных счетах организаций снизились за квартал на 0,8 трлн. рублей и на конец второго квартала составили 9,6 трлн. рублей. При этом депозиты юридических лиц увеличились на 84 млн. рублей и составили 17,2 трлн. рублей.

С начала текущего квартала вклады населения увеличились на 0,5 трлн. рублей и по состоянию на 01.07.2016 года составили 23,1 трлн. рублей. За второй квартал 2016 года средневзвешенная ставка по депозитам физических лиц десяти крупнейших банков снизилась на 0,519 п.п. до уровня 9,13%.

На деятельность Банка «Левобережный» (ПАО) и динамику его основных финансовых показателей оказывают влияние те же факторы, что и на деятельность всего банковского сектора, описанные выше.

По состоянию на 01.07.2016 года основные показатели деятельности Банка составили:

Наименование показателя	(тыс. рублей)	
	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Активы	40 031 801	39 376 306
Кредитный портфель	25 807 095	26 701 737
Средства клиентов	33 438 706	33 306 890
Собственные средства (капитал)	4 444 493	4 350 190

Прибыль Банка после налогообложения по итогам деятельности за 6 месяцев 2016 года составила 306 009 тыс. рублей.

## **2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка**

Основные положения учетной политики Банка были описаны в Пояснительной информации к годовой отчетности Банка за 2015 год.

Вовтором квартале 2016 года Банк не вносил изменения в Учетную политику.

### 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Наличные денежные средства	1 970 647	2 526 940
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	1 123 245	944 672
Фонд обязательных резервов	220 011	198 817
Средства на корреспондентских счетах в банках:		
Российской Федерации	520 917	597 169
других стран	49 114	72 267
Прочие активы	310 470	380 635
Резервы на возможные потери	- 1	- 42
	<b>4 194 403</b>	<b>4 720 458</b>

Денежных средств, исключаемых из расчета в связи с имеющимися ограничениями по их использованию у Банка нет.

Обязательные резервы в Банке России представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает существенные ограничения на изъятие данного депозита.

#### 3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Облигации кредитных организаций	2 991 414	2 654 205
Облигации прочих нерезидентов	1 358 403	1 526 697
Корпоративные облигации	558 894	386 941
Облигации банков-нерезидентов	489 324	-
Облигации субъектов РФ	325 737	-
	<b>5 723 772</b>	<b>4 567 843</b>

Облигации кредитных организаций представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими банками.

Облигации прочих нерезидентов представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте (доллары США и евро), выпущенные иностранными компаниями, являющимися дочерними компаниями крупных российских банков.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные компаниями нефинансового сектора, входящих в Ломбардный список Банка России.

Облигации банков-нерезидентов представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенными кредитными организациями, зарегистрированными за пределами Российской Федерации.

Облигации субъектов РФ представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные в пределах страны.



В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.07.2016 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации кредитных организаций	20.08.2016	17.09.2032	7,90	12,30
Облигации прочих нерезидентов	13.02.2017	17.05.2017	5,14	8,48
Корпоративные облигации	24.11.2016	06.10.2027	8,10	11,25
Облигации банков-нерезидентов	23.09.2020	06.11.2025	7,85	11,90
Облигации субъектов РФ	29.11.2016	19.10.2017	8,25	9,00

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.01.2016 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации российских банков	16.02.2016	17.09.2032	7,90	18,50
Облигации прочих нерезидентов	13.02.2017	17.05.2017	5,12	8,48
Корпоративные облигации	28.01.2016	11.06.2021	8,13	8,86

Вовтором квартале 2016 года изменения в методику определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг не вносились.

### 3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Структура чистой ссудной задолженности представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

№	Наименование показателя	на 01.07.2016	на 01.01.2016
1	Ссудная задолженность	30 807 095	30 208 737
	<i>в том числе</i>		
	межбанковские кредиты и депозиты	5 049 668	5 781 328
	кредиты юридическим лицам	13 795 097	12 586 038
	кредиты физическим лицам	11 962 330	11 841 371
2	Прочие размещенные средства	5 621	5 633
3	Резерв под обесценение ссудной задолженности	- 3 426 249	- 3 036 720
4	<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>27 386 467</b>	<b>27 177 650</b>

Чистая ссудная задолженность представляет собой средства, размещенные на депозитах в Банке России, кредиты, предоставленные кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной, уменьшенные на величину сформированных резервов на возможные потери.

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка в разрезе направлений деятельности кредитной организации и видам предоставленных ссуд.



(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2016	на 01.01.2016
<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>	<b>5 049 668</b>	<b>5 781 328</b>
<i>в том числе</i>		
депозит в Банке России	5 000 000	3 507 000
кредиты (депозиты) кредитным организациям	48 347	2 273 000
прочие размещенные средства	1 321	1 328
<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>5 684 437</b>	<b>4 782 805</b>
<i>в том числе</i>		
финансирование текущей деятельности	4 806 372	4 321 142
строительство	350 340	360 663
приобретение и ремонт основных средств	186 840	81 000
проектное финансирование	30 000	20 000
иные цели	310 885	-
<b>Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</b>	<b>8 110 660</b>	<b>7 803 233</b>
<i>в том числе</i>		
финансирование текущей деятельности	6 020 657	5 983 056
проектное финансирование	591 829	719 031
приобретение и ремонт основных средств	1 177 944	983 650
строительство	84 121	87 136
иные цели	236 109	30 360
<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>11 962 330</b>	<b>11 841 371</b>
<i>в том числе</i>		
на потребительские цели	9 975 012	9 719 795
ипотечные кредиты	1 987 318	2 121 576

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2016	на 01.01.2016
<b>Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства</b>	<b>13 795 097</b>	<b>12 586 038</b>
<i>в том числе</i>		
оптовая и розничная торговля	6 054 983	5 682 641
обрабатывающие производства	2 846 195	2 678 727
операции с недвижимым имуществом	1 606 943	1 129 300
строительство	809 217	552 240
государственное управление	291 233	543 150
транспорт и связь	449 632	440 524
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	321 276	363 850
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	18 159	80 349
добыча полезных ископаемых	11 333	6 000
на завершение расчетов	925 960	614 631
прочие виды деятельности	460 166	494 626

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения задолженности.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2016					на 01.01.2016				
	до востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года	до востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года
Кредиты юридическим лицам	358 530	716 451	1 375 327	1 693 518	1 540 611	270 413	479 826	1 651 858	1 095 362	1 285 346
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	486 835	504 299	1 842 059	1 480 406	3 797 061	315 691	392 055	1 581 278	2 119 458	3 394 751
Кредиты физическим лицам	826 912	1 356 282	1 458 197	1 570 656	6 750 283	1 002 583	1 134 627	1 628 308	1 647 892	6 427 961
<i>в том числе</i>										
на потребительские цели	819 912	1 354 585	1 383 346	1 503 212	4 913 957	996 305	1 126 578	1 566 891	1 549 021	4 481 000
ипотечные кредиты	7 000	1 697	74 851	67 444	1 836 326	6 278	8 049	61 417	98 871	1 946 961

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка в разрезе географических зон.

(тыс. рублей)

Наименование региона места нахождения заемщика	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам
Алтайский край	669 550	393 128	693 768	366 420
Амурская область	-	2 066	-	232
Брянская область	-	1 807	-	1 834
Владимирская область	-	281	-	-
Волгоградская область	-	920	-	915
г. Москва	-	12 674	-	7 250
г. Санкт-Петербург	-	493	-	465
Забайкальский край	-	2 277	-	5 074
Ивановская область	-	-	-	124
Иркутская область	-	8 597	-	6 569
Калужская область	-	655	-	141
Камчатский край	-	2 083	-	2 097
Карачаево-Черкесская Республика	-	-	-	88
Кемеровская область	2 464 454	1 147 364	1 958 442	1 227 997
Кировская область	-	15	-	87
Костромская область	-	104	-	108
Краснодарский край	-	220	-	250
Красноярский край	496 154	282 446	433 354	328 120
Курганская область	-	60	-	64
Липецкая область	45 000	-	-	-
Магаданская область	-	2 050	-	-
Московская область	52 000	1 600	75 000	1 229
Новосибирская область	8 805 440	9 635 381	8 223 133	9 477 322
Омская область	-	8 617	-	6 406
Оренбургская область	-	2 517	-	-
Пермский край	-	496	-	388
Приморский край	300 928	28 571	317 460	29 360
Псковская область	-	97	-	930
Республика Алтай	225 263	3 603	255 721	3 638
Республика Башкортостан	-	4 462	-	2 508
Республика Бурятия	-	4 090	-	4 074
Республика Дагестан	-	10	-	-
Республика Коми	-	68	-	97
Республика Саха (Якутия)	-	5 895	-	7 779
Республика Тыва	-	559	-	423
Республика Хакасия	-	2 043	-	3 338
Ростовская область	-	122	-	2 008
Самарская область	-	120	-	53
Саратовская область	-	1 483	-	1 478
Сахалинская область	287	6	-	6
Свердловская область	11 143	72	3 000	98
Томская область	724 878	400 630	626 160	342 799
Тюменская область	-	1 848	-	6 115
Хабаровский край	-	2 645	-	1 460
Челябинская область	-	66	-	80
Чукотский автономный округ	-	89	-	-
Ярославская область	-	-	-	1 947

### 3.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Информация об объеме вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Облигации кредитных организаций	690 108	690 552
Корпоративные облигации	45 989	45 957
Облигации банков-нерезидентов	-	205 992
Долговые обязательства, не погашенные в срок	20 598	20 598
Резерв на возможные потери	- 20 598	- 20 598
	<b>736 097</b>	<b>942 501</b>

Облигации кредитных организаций представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими банками.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные компаниями нефинансового сектора, входящих в Ломбардный список Банка России.

Облигации банков-нерезидентов представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные иностранными банками.

В сентябре 2015 года Банк классифицировал процентные облигации ЗАО «Михайловский бройлер» выпуска №8 в сумме 20 598 тыс. рублей, включая купонный доход, начисленный по облигациям, в 5 категорию качества с формированием 100% резерва.

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.07.2016 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона(%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации кредитных организаций	15.07.2016	11.10.2022	11,00	13,90
Корпоративные облигации	19.10.2021	19.10.2021	12,40	12,40

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.01.2016 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона(%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации кредитных организаций	15.07.2016	11.10.2022	11,20	18,50
Облигации банков-нерезидентов	21.02.2019	21.02.2019	15,50	15,50
Корпоративные облигации	19.10.2021	19.10.2021	12,40	12,40

Финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, по состоянию на 01.07.2016 года, у Банка не было.

### 3.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2016 года и 01.07.2016 года, у Банка не было.

Вовтором квартале 2016 года и в 2015 году Банк не производил переклассификацию финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения».

### 3.6. Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности

Информация о составе основных средств и нематериальных активов приведена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
<b>Основные средства</b>	<b>2 009 228</b>	<b>410 573</b>	<b>1 963 918</b>	<b>390 399</b>
<i>в том числе</i>				
земля	991	-	991	-
здания, сооружения	1 291 609	129 516	733 517	123 124
вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	330 960	-	851 990	-
транспортные средства	22 726	13 754	21 837	13 334
вычислительная техника	121 360	107 547	119 042	104 177
банковское оборудование	211 788	139 088	207 637	129 927
прочее оборудование	29 794	20 668	28 904	19 837
<b>Нематериальные активы</b>	<b>25 307</b>	<b>5 309</b>	<b>47</b>	<b>47</b>
<i>в том числе</i>				
товарный знак	34	34	34	34
промышленный образец эмблемы	13	13	13	13
компьютерное программное обеспечение	25 260	5 262	-	-
<b>Запасы</b>	<b>6 091</b>	<b>-</b>	<b>12 146</b>	<b>-</b>

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств у Банка нет.

Договоров для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в течение первого квартала 2016 года не заключалось.

Вовтором квартале 2016 года переоценка объектов основных средств не проводилась. Последняя переоценка проводилась по однородной группе основных средств (зданий) с целью определения их текущей (восстановительной) стоимости по состоянию на 01.01.2014 года.

По состоянию на 01.07.2016 года на балансе Банка по счету 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» числятся затраты на строительство офисного помещения Банка, расположенного в многоэтажном административном здании с встроенными торговыми помещениями и подземной автостоянкой по ул. Кирова, д.48 стр. в Октябрьском районе г. Новосибирска, в сумме 325 935 тыс. рублей.

### 3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация о составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи приведена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	Стоимость объекта	Резерв на возможные потери	Стоимость объекта	Резерв на возможные потери
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>35 181</b>	<b>2 730</b>	<b>23 738</b>	<b>1 581</b>
<i>в том числе</i>				
жилые и офисные помещения	28 402	2 427	17 102	1 573
нежилые помещения	3 750	-	-	-
земля	1 797	180	1 837	8
незавершенное строительство	1 201	120	945	-
транспортные средства	31	3	3 597	-
прочие активы	-	-	257	-

### 3.8. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2016	на 01.01.2016
<b>Финансовые активы</b>	<b>241 120</b>	<b>287 631</b>
<i>в том числе</i>		
требования по процентам	245 539	272 276
расчеты с дебиторами	102 025	122 502
требования по прочим операциям	35 799	61 446
расходы будущих периодов	13 669	31 150
незавершенные расчеты	5 371	11 277
предметы труда, полученные по договорам отступного, назначение которых не определено	491	491
резерв на возможные потери	- 161 774	- 211 511

Разбивка дебиторской задолженности по срокам погашения представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	до года	свыше года	до года	свыше года
<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>11 661 319</b>	<b>1 186</b>	<b>11 486 791</b>	<b>1 328</b>
<i>в том числе</i>				
депозиты в Банке России	5 000 000	-	3 507 000	-
кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	48 347	-	2 273 000	-
прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	135	1 186	-	1 328
вложения в долговые обязательства	6 480 467	-	5 530 943	-
расчеты с бюджетом по налогам	23	-	8 249	-
расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	533	-	-	-
расчеты с работниками по подотчетным суммам	37	-		
налог на добавленную стоимость уплаченный	9 730	-	16 247	-
прочая дебиторская задолженность	122 047	-	151 352	-

### 3.9. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов приведены в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Средства, полученные от кредитных организаций	1 620 087	1 356 257
<i>в том числе</i>		
кредиты и депозиты	1 605 181	1 329 517
счета «ЛОРО»	14 906	24 853
незавершенные переводы	-	1 887

### 3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения приведены в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2016	на 01.01.2016
<b>Средства юридических лиц</b>	<b>9 044 229</b>	<b>9 371 879</b>
<i>в том числе</i>		
расчетные счета	5 037 990	4 171 582
депозиты	4 006 239	5 200 297
<b>Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</b>	<b>24 394 477</b>	<b>23 935 011</b>
<i>в том числе</i>		
текущие счета	4 257 331	3 695 117
вклады	20 137 146	20 239 894

В таблице ниже приведена разбивка средств, привлеченных от юридических лиц по видам экономической деятельности клиентов.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2016	на 01.01.2016
<b>Средства юридических лиц</b>	<b>9 044 229</b>	<b>9 371 879</b>
<i>в том числе</i>		
оптовая и розничная торговля	2 406 823	2 561 124
обрабатывающие производства	1 730 674	1 737 885
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 992 462	1 662 367
строительство	848 963	1 316 390
финансовая деятельность	833 963	718 666
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	416 163	283 094
транспорт и связь	307 877	266 490
образование, здравоохранение и предоставление социальных услуг	165 234	107 053
предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг и услуг по ведению домашнего хозяйства	128 429	103 883
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	84 193	82 093
государственное управление	57 471	36 285
гостиницы и рестораны	59 189	60 392
добыча полезных ископаемых	12 071	435 220
прочие виды деятельности	717	937



### 3.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.07.2016 года Банк выпустил векселя сроком платежа с «до востребования» и «до одного года и четырех месяцев», начиная с отчетной даты. Максимальная и минимальная процентные ставки по выпущенным векселям составляют 14,75% и 4,5% годовых, соответственно.

### 3.12. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2016	на 01.01.2016
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>356 916</b>	<b>372 076</b>
<i>в том числе</i>		
обязательства по процентам	205 279	222 111
расчеты с кредиторами	128 275	112 410
суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	14 555	14 662
резервы – оценочные обязательства некредитного характера	10 650	10 136
обязательства по прочим операциям	3 900	5 284
обязательства по выпущенным ценным бумагам	14 060	7 098
доходы будущих периодов	4 433	375
обязательства по текущему налогу на прибыль	- 24 236	-

Разбивка кредиторской задолженности по срокам погашения представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	до года	свыше года	до года	свыше года
<b>Кредиторская задолженность</b>	<b>343 547</b>	<b>1 635 284</b>	<b>232 115</b>	<b>1 334 054</b>
<i>в том числе</i>				
кредиты и депозиты, полученные от Банка России	-	1 605 181	-	
кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	-	-	-	1 329 517
суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	14 555	-	14 662	
задолженность по выпущенным ценным бумагам	223 690	3 568	112 788	4 537
расчеты с бюджетом по налогам	50 920	-	13 782	-
расчеты с работниками по оплате труда	45 374	26 535	43 005	-
прочая кредиторская задолженность	9 008	-	47 878	-

Структура резервов – оценочных обязательств некредитного характера представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование обязательства (предмет спора)	Дата возникновения	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Требования физических лиц о незаконности взимания кредитных комиссий	2010-2015 гг.	9 827	9 123
Требования юридических лиц о незаконности взимания кредитных комиссий	2012-2015 гг.	823	1 013
<b>Итого</b>		<b>10 650</b>	<b>10 136</b>

### **3.13. Собственные средства**

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 350 250 тыс. рублей и разделен на 350 250 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций фиксированной номинальной стоимостью 1 000 рублей за акцию.

Обыкновенные акции предоставляют их владельцам право голоса на ежегодных и общих собраниях, а также предоставляют им право на получение дивидендов. Все обыкновенные акции предоставляют равные права их владельцам.

У Банка отсутствуют ограничения на количество акций Банка, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру.

#### 4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

##### 4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Анализ изменений резерва под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение первого полугодия 2016 года приведен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

	Кредиты (депозиты) кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2016	-	1 519 181	1 516 656	3 035 837
Создание резерва под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение первого полугодия	10 810	1 602 187	1 308 778	2 921 775
Восстановление резерва под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение первого полугодия	- 10 810	- 1 003 817	- 1 250 109	- 2 264 736
Кредиты, списанные в течение первого полугодия как невозвратные	-	- 35 451	- 232 047	- 267 498
Резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.07.2016	-	2 082 100	1 343 278	3 425 378

##### 4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Операции с иностранной валютой в течение отчетного периода состояли из продажи и покупки наличной и безналичной иностранной валюты, сделок на межбанковском и биржевом рынках, безналичные переводы и валютного контроля.

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, полученная Банком представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

	за 6 мес. 2016	за 6 мес. 2015
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>66 542</b>	<b>94 992</b>
<i>в том числе</i>		
сальдо от покупки-продажи наличной и безналичной иностранной валюты	66 925	137 187
сальдо от сделок на биржевом рынке	- 531	- 181 253
сальдо по сделкам СВОП	-	139 051
сальдо от изменения валютного курса	-	7
доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	148	-

Операции, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на день проведения операции. За шесть месяцев 2016 года официальный курс Банка России снизился с 72,9299 до 64,2575 рублей за 1 доллар США и с 79,6395 до 71,2102 рублей за 1 евро.

#### 4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

В таблице ниже представлена структура налогов, отраженных на расходах Банка.

(тыс. рублей)

Наименование налога	2 кв. 2016	2 кв. 2015
Земельный налог	121	124
Транспортный налог	32	34
Налог на загрязнение природной среды	4	4
Налог на имущество	9 679	3 684
НДС по услугам	7 319	6 979
НДС по ОС, инвентарю, материалам	7 326	1 572
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	929	564
<b>Всего по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ</b>	<b>25 410</b>	<b>12 961</b>
Налог на прибыль	66 662	31 917
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	28 592	4 063
<b>Всего налогов, уплачиваемых из прибыли</b>	<b>38 070</b>	<b>27 854</b>

#### 4.4. Информация о суммах расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога (введением новых налогов) и налогооблагаемой базы

В течение второго квартала 2016 года ставки налогов не изменялись, новые налоги Министерством финансов Российской Федерации не вводились.

#### 4.5. Информация о вознаграждении работникам

По результатам работы во втором квартале 2016 года были выплачены вознаграждения работникам Банка в общей сумме 212 896 тыс. рублей. Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 56 592 тыс. рублей.

#### 4.6. Информация о затратах на исследования и разработки

В течение второго квартала 2016 года затраты на программное обеспечение составили 12 641 тыс. рублей.

#### 4.7. Информация о выбытии объектов основных средств и о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также о сторнировании таких операций

Балансовая стоимость объектов основных средств, выбывших во втором квартале 2016 года, составила 1 857 тыс. рублей, накопленная амортизация по данным объектам составила 1 830 тыс. рублей.

(тыс. рублей)

Категория выбывших объектов основных средств	Балансовая стоимость	Амортизационные отчисления
<b>Выбывшие объекты основных средств</b>	<b>1 857</b>	<b>1 830</b>
<i>в том числе</i>		
транспортные средства	1 156	1 156
банковское оборудование	394	394
прочее оборудование	289	262
вычислительная техника	18	18

Основными причинами выбытия имущества Банка во втором квартале 2016 года послужило списание вследствие непригодности к дальнейшей эксплуатации в результате

физического износа. Расходы от выбытия объектов основных средств во втором квартале 2016 года составили 27 тыс. рублей.

#### **4.8. Сведения об урегулировании судебных разбирательствах Банка**

По состоянию на 01.07.2016 года отсутствуют существенные суммы условных обязательств некредитного характера, отражающих выплаты по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком.

## 5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

### 5.1. Информация о собственных средствах (капитале)

Структура капитала Банка, рассчитанного по состоянию на 01.07.2016 года в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-П, представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2016	на 01.01.2016
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>4 444 493</b>	<b>4 350 190</b>
Уставный капитал	350 250	350 250
Резервный фонд	17 513	17 513
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	-	-
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	3 192 804	2 752 693
Нематериальные активы	- 19 998	-
Убыток текущего года	-	-
<b>Базовый капитал</b>	<b>3 540 569</b>	<b>3 120 456</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>3 540 569</b>	<b>3 120 456</b>
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	445 262	445 262
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	212 662	497 472
Субординированный кредит	246 000	287 000
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>903 924</b>	<b>1 229 734</b>

По состоянию на 01.07.2016 года основной капитал полностью сформирован базовым капиталом.

В течение второго квартала 2016 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

#### 5.1.1. Информация об инструментах капитала

##### *Обыкновенные акции*

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 350 250 тыс. рублей и разделен на 350 250 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций фиксированной номинальной стоимостью 1 000 рублей за акцию.

Номер эмиссии	Регистрация выпуска (дата)	Регистрация отчета об итогах выпуска (дата)	Размер уставного капитала после эмиссии, тыс. рублей
1	11.03.1999	11.03.1999	20 250
2	05.10.1999	28.11.2000	25 250
3	21.02.2002	01.07.2002	120 250
4	28.06.2004	18.02.2005	150 250
5	08.05.2008	18.08.2008	350 250

##### *Субординированный кредит (депозит, займ)*

По состоянию на 01.07.2016 года субординированный долг представляет собой долгосрочные займы, полученные при следующих условиях:

Наименование показателя	Дата погашения	Ставка	Номинальная стоимость
<b>Субординированный займ</b>			<b>505 000</b>
<i>в том числе</i>			
Приморская Социальная Компания (ООО)	10.08.2021	9,50%	160 000
Приморская Социальная Компания (ООО)	15.09.2021	11,00%	95 000
Приморская Социальная Компания (ООО)	10.04.2022	11,90%	250 000

В соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-П из расчета величины собственных средств, по состоянию на 01.07.2016 года, субординированный долг на сумму 95млн. рублей был исключен, оставшийся субординированный долг на сумму 410 млн. рублей был с амортизирован на 60%.

## 5.2. Информация о нормативах достаточности капитала

Расчет нормативов достаточности капитала Банк производит в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 03.12.2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

При расчете нормативов достаточности капитала Банк применяет подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 года №139-И.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже.

Наименование показателя	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	10,0	9,0
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	10,0	9,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	12,4	12,4

Нормативы достаточности капитала Банка в течение второго квартала 2016 года находились выше минимально допустимых значений, установленных Банком России (4,5% для Н1.1, 6% для Н1.2 и 8% для Н1.0).

## 5.3. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

В таблице ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 01.07.2016 года.

(тыс. рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	350 250	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	350 250	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	1	350 250
2	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток), всего, в том числе:	2	3 192 804



1	2	3	4	5	6	7
2.1	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	3 193 644	прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	2.1	3 192 804
3	Резервный фонд	27	17 513	Резервный фонд	3	17 513
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	1 624 744	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	11 999	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	- 11 999
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	7 999	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	41.1.1	- 7 999
5	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе	46	657 924
5.1	переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	355 266	прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	X	445 262
5.2	X	X	X	прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, всего в том числе	X	212 662
5.2.1	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	306 009	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	X	306 009
5.2.2	прочие обязательства	21	356 916	доходы будущих периодов	X	4 433
5.2.3	прочие активы	12	241 120	расходы будущих периодов	X	- 13 669
5.2.4	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	5 885	переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	X	-84 111
6	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	35 058 793	X	X	X
6.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	505 000	инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	246 000

## **6. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**

Банк не раскрывает данные о значении норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), так как в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 года №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» не признается системно значимой кредитной организацией.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов, а также между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, за отчетный период в сравнении с показателями, рассчитанными по состоянию на 01.04.2016 года, нет.

## **7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств**

Денежные средства и их эквиваленты не доступны для использования, а также существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у Банка отсутствуют. У Банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства.

Банк может увеличить свои денежные потоки для поддержания операционных возможностей, но в настоящий момент времени в этом нет необходимости.

## **8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

### **8.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

В своей деятельности Банк подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 года №70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой, регуляторный и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по страновому риску – неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, воздействие внешних событий, а также риск вовлечения Банка в процесс легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма (Банк проводит процедуры в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ);
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по регуляторному риску – возникновение у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в

результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;

- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;

- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;

- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Банк является исключительным собственником информации, содержащей сведения, составляющие коммерческую тайну Банка.

В соответствии с действующим законодательством коммерческой тайной признается конфиденциальность информации, позволяющая Банку при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке банковских услуг или получить иную коммерческую выгоду.

Сущность коммерческой тайны заключается в том, что к ней может быть отнесена любая деловая информация, имеющая действительную или потенциальную ценность для Банка по коммерческим вопросам, которая имеет действительную или потенциальную ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании, в отношении которой введен режим коммерческой тайны, утечка которой может нанести ущерб Банку и его клиентам.

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне Банка определен во внутренних положениях.

## **8.2. Описание банковских рисков**

### ***Кредитный риск***

Банк, являясь финансово-кредитным институтом, в значительной степени подвержен кредитному риску.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск оптимизируется Банком через Кредитную политику, путем формирования стандартов кредитования и контроля их исполнения, адекватного реагирования на возникающие угрозы.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа, оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению сделок, подверженных кредитному риску;

- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;

- структурирование сделок;

- управление обеспечением сделок;

- применение системы полномочий принятия решений;
- формирование адекватных резервов на возможные потери;
- мониторинг и контроль кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля.

Система управления кредитным риском включает в себя поэтапное изучение Заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, его деловой репутации в период до предоставления кредитных средств, в ходе сопровождения кредитного договора. По совокупности всей доступной информации определяется уровень кредитного риска.

Для минимизации *кредитного риска на рынке межбанковского кредитования и рынке ценных бумаг* проводится ежемесячный анализ банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг с целью установления соответствующих лимитов. Анализ деятельности банков-контрагентов осуществляется на основании ежемесячной оценки финансового положения, что позволяет сопоставлять динамику финансовых показателей контрагента и внешней информации, полученной Банком в текущем режиме.

Управление *кредитным риском в корпоративном кредитовании* осуществляется в рамках комплексной системы анализа, управления и контроля рисков, включающей сочетание количественной (финансовой) и качественной (нефинансовой) оценки кредитного риска. Количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с разработанной методологией (регламентирована внутренними нормативными документами) для различных типов контрагентов (крупные корпоративные клиенты, субъекты малого бизнеса, субъекты Российской Федерации и местные органы власти, физические лица, финансовые учреждения). В рамках качественной оценки кредитного риска по каждому заемщику производится анализ следующих аспектов: корпоративное управление, собственники, кредитная история, прозрачность ведения бизнеса, ситуация в отрасли деятельности заемщика, концентрация заемщика на контрагентах и другие факторы.

Управление *кредитным риском в розничном кредитовании* осуществляется следующими основными методами:

- диверсификация портфеля по клиентским сегментам, программам кредитования;
- проведение андеррайтинга с учетом информации о клиентах из внешних источников (база данных федеральной службы судебных приставов, бюро кредитных историй и другие);
- использование скорринговых моделей в системе принятия решения;
- оптимизация работы с просроченной задолженностью и обращению взыскания;
- мониторинг розничного кредитного риска путем контроля показателей качества розничного кредитного портфеля и реализации процедур управления качеством портфеля.

Снижение уровня кредитного риска достигается следующими мероприятиями:

- диверсификацией кредитного портфеля (лимитируется доля кредитов предоставляемых различным группам заемщиков, отраслевая диверсификация);
- установлением лимитов кредитования на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков);
- определением условий предоставления кредитных продуктов физическим и юридическим лицам, и в том числе, акционерам Банка;
- установлением порядка принятия решений, полномочий должностных лиц и органов управления Банком, процедур документирования и мониторинга;
- формированием резервов на возможные потери по ссудной задолженности;
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- мониторинг состояния залогов.

В целях оценки возможного изменения качества портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики в Банке не реже двух раз в год проводится стресс-тестирование чувствительности Банка к кредитному риску с использованием сценарного подхода, а также реверсивное стресс-тестирование, позволяющее определить предельный размер дополнительных расходов, при которых норматив достаточности капитала остается на допустимом уровне.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка, а также по видам экономической деятельности заемщиков представлена в пп.3.3.

Географический анализ и анализ в разрезе различных валют активов и пассивов Банка представлен ниже в разделах «Страновой риск» и «Валютный риск», соответственно.

В таблице ниже представлен совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2016		Средняя за 2 кв. 2016
	до взвешивания	после взвешивания	
Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	13 795 097	10 901 542	10 805 556
Кредиты физическим лицам (в том числе ипотечные кредиты)	11 962 330	10 613 401	10 412 681
Условные обязательства кредитного характера	6 617 767	1 572 640	1 550 766
Средства на корреспондентских счетах	570 031	153 202	426 424
Кредиты (депозиты) кредитным организациям	48 347	12 377	210 174
Прочие размещенные средства	1 321	305	133 086

Расчет кредитного риска в отношении условных обязательств кредитного характера приведен в таблице ниже.



(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2016			на 01.01.2016		
	до взвешивания	Резерв на возможные потери	после взвешивания	до взвешивания	Резерв на возможные потери	после взвешивания
<b>Высокий риск</b>	<b>1 314 661</b>	<b>14 092</b>	<b>1 300 569</b>	<b>1 109 772</b>	<b>8 474</b>	<b>1 101 298</b>
<i>в том числе</i>						
банковские гарантии и поручительства	1 314 661	14 092	1 300 569	1 109 772	8 474	1 101 298
<b>Средний риск</b>	<b>7 019</b>	<b>53</b>	<b>3 483</b>	<b>461 945</b>	<b>3 465</b>	<b>229 240</b>
<i>в том числе</i>						
долгосрочные обязательства по осуществлению операций	7 019	53	3 483	461 945	3 465	229 240
<b>Низкий риск</b>	<b>1 349 111</b>	<b>6 170</b>	<b>268 588</b>	<b>881 148</b>	<b>5 450</b>	<b>175 140</b>
<i>в том числе</i>						
аккредитивы	161 658	-	32 332	190 410	-	38 082
неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (краткосрочные)	96 026	963	19 012	102 280	1 037	20 249
краткосрочные обязательства по осуществлению операций	1 091 427	5 207	217 244	588 458	4 413	116 809
<b>Без риска</b>	<b>3 946 976</b>	<b>39 780</b>	<b>-</b>	<b>3 251 736</b>	<b>28 192</b>	<b>-</b>
<i>в том числе</i>						
обязательства по намеченным операциям	114 090	1 012	-	82 016	561	-
неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (с правом досрочного закрытия)	3 832 886	38 768	-	3 169 720	27 631	-
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>6 617 767</b>	<b>60 095</b>	<b>1 572 640</b>	<b>5 704 601</b>	<b>45 581</b>	<b>1 505 678</b>

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.07.2016 года.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма требования	в том числе просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
<b>Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</b>	<b>30 807 095</b>	<b>600 130</b>	<b>85 519</b>	<b>417 556</b>	<b>2 131 978</b>
<i>в том числе</i>					
межбанковские кредиты и депозиты	5 049 668	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам	5 684 437	11 000	-	313 022	466 555
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	8 110 660	305 841	4 851	20 728	546 926
кредиты физическим лицам	11 962 330	283 289	80 668	83 806	1 118 497
<i>в том числе</i>					
на потребительские цели	9 975 012	142 106	60 191	63 524	1 031 595
ипотечные кредиты	1 987 318	141 183	20 477	20 282	86 902
<b>Требования, признаваемые ссудами</b>	<b>5 621</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2016 года.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма требования	в том числе просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
<b>Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</b>	<b>30 208 737</b>	<b>480 059</b>	<b>356 157</b>	<b>271 097</b>	<b>1 916 639</b>
<i>в том числе</i>					
межбанковские кредиты и депозиты	5 781 328	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам	4 782 805	163 092	128 900	113 201	226 979
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	7 803 233	116 408	110 706	53 754	407 186
кредиты физическим лицам	11 841 371	200 559	116 551	104 142	1 282 474
<i>в том числе</i>					
на потребительские цели	9 719 795	109 375	73 913	85 884	1 216 121
ипотечные кредиты	2 121 576	91 184	42 638	18 258	66 353
<b>Требования, признаваемые ссудами</b>	<b>5 633</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

При расчете объема просроченной задолженности Банк пользуется подходом, при котором актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По итогам второго квартала 2016 года просроченная задолженность составила 3 235 млн. рублей. Удельный вес данного показателя в общем объеме активов, по состоянию на 01.07.2016 года, составил 8,1% (по итогам 2015 года – 7,7%).

В соответствии с внутренними положениями Банка реструктурированной признается ссуда, по которой на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в благоприятную для заемщика сторону.

В таблице ниже приведена информация по реструктурированным кредитам.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2016	на 01.01.2016
<b>Реструктурированная задолженность</b>	<b>3 119 960</b>	<b>2 101 425</b>
<i>в том числе</i>		
кредиты юридическим лицам	1 862 274	1 069 672
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 238 599	1 014 941
кредиты физическим лицам	19 087	16 812

По состоянию на 01.07.2016 года удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составил 7,8% (по состоянию на 01.01.2016 года – 5,3%).

В целях определения категории качества ссуды и размера расчетного резерва на возможные потери (определение вероятности обесценения ссуды) Банк осуществляет комплексный и объективный анализ деятельности заемщика.

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

В таблице ниже приведена классификация активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, по состоянию на 01.07.2016 года.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма требований	в том числе по категориям качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
		I	II	III	IV	V		
<b>Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</b>	<b>30 807 095</b>	<b>7 594 069</b>	<b>18 913 768</b>	<b>740 371</b>	<b>889 242</b>	<b>2 669 645</b>	<b>3 650 274</b>	<b>3 425 378</b>
<i>в том числе</i>								
межбанковские кредиты и депозиты	5 049 668	5 049 668	-	-	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам	5 684 437	1 781 899	2 559 887	123 140	568 000	651 511	1 142 612	972 047
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	8 110 660	692 635	6 057 161	299 282	172 794	888 788	1 145 376	1 110 053
кредиты физическим лицам	11 962 330	69 867	10 296 720	317 949	148 448	1 129 346	1 362 286	1 343 278
<i>в том числе</i>								
на потребительские цели	9 975 012	40 000	8 529 374	244 985	121 909	1 038 744	1 235 730	1 234 775
ипотечные кредиты	1 987 318	29 867	1 767 346	72 964	26 539	90 602	126 556	108 503
<b>Требования, признаваемые ссудами</b>	<b>5 621</b>	<b>-</b>	<b>5 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>621</b>	<b>871</b>	<b>871</b>

В таблице ниже приведена классификация активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2016 года.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма требова- ний	в том числе по категориям качества					Расчет- ный резерв	Факти- ческий резерв
		I	II	III	IV	V		
<b>Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</b>	<b>30 208 737</b>	<b>8 932 043</b>	<b>17 023 432</b>	<b>1 313 444</b>	<b>961 104</b>	<b>1 978 714</b>	<b>3 179 615</b>	<b>3 035 837</b>
<i>в том числе</i>								
межбанковские кредиты и депозиты	5 781 328	5 781 328	-	-	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам	4 782 805	1 974 902	1 362 980	686 868	461 558	296 497	855 005	778 168
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	7 803 233	1 145 435	5 575 930	378 304	316 590	386 974	787 531	741 013
кредиты физическим лицам	11 841 371	30 378	10 084 522	248 272	182 956	1 295 243	1 537 079	1 516 656
<i>в том числе</i>								
на потребительские цели	9 719 795	20 000	8 155 280	172 210	147 694	1 224 611	1 419 010	1 417 735
ипотечные кредиты	2 121 576	10 378	1 929 242	76 062	35 262	70 632	118 069	98 921
<b>Требования, признаваемые ссудами</b>	<b>5 633</b>	<b>-</b>	<b>5 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>633</b>	<b>883</b>	<b>883</b>

Наличие обеспечения является обязательным условием кредитования.

Основным инструментом снижения кредитного риска, является наличие обеспечения. Под обеспечением понимается поручительство, залог имущества либо нематериальных активов (имущественных прав), отвечающих следующим условиям:

- подтвержденное документами право собственности залогодателя на заложенное имущество;
- отсутствие обременения со стороны третьих лиц (за исключением общих земельных участков, на которых находится несколько объектов недвижимости);
- ликвидность на рынке, возможность быстрой реализации по залоговой стоимости, нормальное техническое состояние.

Справедливая стоимость залога определяется на момент выдачи кредита. В дальнейшем справедливая стоимость определяется на постоянной основе, но не реже:

- одного раза в квартал, в случае если резерв на возможные потери по ссуде формируется с учетом обеспечения I и II категории качества в соответствии с требованиями Банка России;
- одного раза в год (в зависимости от конъюнктуры рынка) по остальным ссудам.

По кредитам юридических лиц в качестве залога обычно выступает недвижимое имущество либо иные активы и запасы, по ипотечным кредитам - приобретаемое имущество, по другим видам кредита – различные виды имущества.

Стоимость обеспечения, принятого в качестве залога, в разрезе вида имущества приведена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2016	на 01.01.2016
<b>Обеспечение 1 категории качества</b>	<b>382 576</b>	<b>240 555</b>
<i>в том числе</i>		
поручительство юридических лиц	282 276	136 852
гарантийный депозит (вклад)	97 300	95 000
залог ценных бумаг	3 000	8 703
<b>Обеспечение 2 категории качества</b>	<b>2 944 184</b>	<b>2 859 385</b>
<i>в том числе</i>		
залог недвижимого имущества	2 670 955	2 599 218
поручительства фондов	273 229	260 167
<b>Прочее обеспечение</b>	<b>21 580 801</b>	<b>19 173 637</b>
<i>в том числе</i>		
залог недвижимого имущества	14 090 785	11 533 361
залог транспортных средств	1 778 189	1 805 649
залог прав требования	1 131 586	1 246 184
залог ценных бумаг	215 293	215 293
залог основных средств и оборудования	2 292 701	2 317 518
залог товаров в обороте	1 939 287	1 912 183
поручительства фондов	132 960	143 449

К прочему обеспечению относится обеспечение, которое не влияет на величину расчетного резерва на возможные потери, в том числе по ссудам, включенным в портфели однородных ссуд.

За второй квартал 2016 года Банком было реализовано имущество, ранее принятое на баланс, на общую сумму 940 тыс. рублей (земельные участки и транспортное средство).

### ***Рыночный риск***

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску изменений на рынке. Финансовый Комитет утверждает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Значительное развитие получила методика оценки рыночных рисков Банка. С 2006 года проводятся расчеты рыночных рисков портфеля эмиссионных ценных бумаг Банка с помощью общепринятого в мировой практике показателя «Value-at-Risk» (VaR). В связи с тем, что набор финансовых инструментов, с которыми работал Банк, увеличивался, Банком были разработаны и утверждены соответствующие правила, включающие процедуры расчета лимитов по группам ценных бумаг, объединенных в портфели исходя из специфических характеристик риска, а также правила принудительного закрытия позиций по отдельным видам ценных бумаг.

Показатель VaR статистически основывается на оценке потенциального убытка по текущему портфелю от ожидаемых движений на рынке. Он показывает «максимальную» сумму, которую может потерять Банк, но только на определенном уровне точности (99%). Существует также условленная статистическая вероятность (1%), на которую действительный убыток может превышать показатель VaR. Данная модель допускает определенный «период владения», по которому позиции могут быть закрыты (1 день). Она также допускает, что движение рынка, происходящее в течение следующего дня, последует по тому же пути, что и в прошлые дни. Оценка Банком последних движений основывается на информации последних 365 дней. Банк применяет эти исторические изменения в оценках, ценах, индексах и т.д. непосредственно к текущим позициям – метод, известный как историческое моделирование. Действительные результаты исследуются регулярно для

проверки обоснованности предположений и параметров/факторов, использованных в вычислениях VaR.

Использование данного подхода не предотвращает убытков вне этих пределов в случае более значительных рыночных изменений.

Поскольку показатель VaR составляет существенную часть контроля за рыночным риском, его лимиты ежемесячно устанавливаются Финансовым Комитетом. Действительная подверженность риску, совместно с консолидированным банком показателем VaR проверяется ежедневно отделом оценки банковских рисков. Во втором квартале 2016 года средний ежедневный показатель VaR для Банка составил 38 301 тыс. рублей (в первом квартале 2016 года – 46 851 тыс. рублей).

Качество модели VaR постоянно исследуется путем обратного тестирования результатов VaR для торговых портфелей. Все исключения и необычные выручки, появившиеся в результате обратного тестирования, проверяются, а все результаты докладываются Совету Директоров.

Финансовые инструменты, чувствительные к рыночному риску, включают в себя государственные ценные бумаги, корпоративные ценные бумаги, иностранные валюты.

Государственные ценные бумаги и часть выпусков корпоративных облигаций были отнесены в портфель до погашения, поэтому показатель VaR для них не рассчитывался. Риски по этим облигациям оценивались путем создания резервов на возможные потери.

Представленная ниже таблица показывает корпоративные облигации торгового портфеля, чувствительные к рыночному риску:

Показатель	на 01.07.2015	на 01.10.2015	на 01.01.2016	на 01.04.2016	на 01.07.2016
Справедливая стоимость портфеля <sup>1</sup>	3 766 027	4 520 734	5 391 957	6 108 262	6 321 360
Возможные потери <sup>2</sup>	59 350	69 424	59 795	46 851	38 301
Возможные потери, в % от справедливой стоимости портфеля	1,58	1,54	1,11	0,77	0,61

Результаты расчета показателя VaR за период 2007 - 2008 годов для иностранных валют говорят о том, что доля возможных потерь по иностранным валютам в общем объеме потерь не превышают 1%. Поэтому величина возможных потерь по иностранным валютам принимается в размере 1% от суммарных возможных потерь по остальным финансовым инструментам, чувствительных к рыночному риску.

Ниже представлена чувствительность Банка к рыночному риску:

<sup>1</sup>Справедливая стоимость портфеля рассчитывалась исходя из ежедневных цен Московской межбанковской валютной биржи без учета накопленного купонного дохода

<sup>2</sup>Для расчета возможных потерь проводился расчет показателя VaR методом исторического моделирования (период исторического моделирования - 100 дней, доверительный интервал – 99%, период удержания – 1 день)

Показатель	на 01.07.2015	на 01.10.2015	на 01.01.2016	на 01.04.2016	на 01.07.2016
Собственные средства <sup>3</sup>	4 100 920	4 296 363	4 350 190	4 353 561	4 444 493
Возможные потери <sup>4</sup>	59 944	70 118	60 393	47 320	38 684
Возможные потери, в % от собственных средств	1,46	1,63	1,39	1,09	0,87

Анализ чувствительности портфеля финансовых инструментов к изменению общего уровня процентных ставок не проводился, поскольку в портфеле Банка отсутствуют финансовые инструменты с плавающими процентными ставками, привязанными к ставке рефинансирования Банка России, ставке LIBOR, биржевым индексам, или иным общеэкономическим индикаторам.

Во втором квартале 2016 года Банк осуществлял операции только с долговыми финансовыми инструментами с фиксированными процентными ставками.

### **Операционный риск**

Банк потенциально подвержен операционным рискам, включающим в себя риск потерь в связи с превышением лимитов и полномочий работниками Банка, ошибками в отчетности, недостаточности внутреннего контроля в области учета, риск неопытности персонала, неустойчивость работающих компьютерных систем, несанкционированного доступа к информационным системам Банка, технических нарушений в функционировании систем жизнеобеспечения, связи и т.д.

Для ограничения указанных рисков Банк осуществляет:

- надлежащую формализацию всех банковских процедур и контроль за их выполнением;
- ежедневный анализ действий работников, выявление исправительных записей и ошибок;
- выявление нестандартных ситуаций или отклонений от действующих порядков, правил, процедур;
- предварительное планирование новых продуктов и услуг, предотвращение и анализ операционных ошибок в ходе реализации нововведений;
- подбор персонала и его регулярную переподготовку, анализ текучести кадров и связанных с ней потерь;
- подготовку регулярной отчетности Правлению и Совету директоров Банка по потенциальным и реализовавшимся операционным рискам;
- системный подход к ограничению рисков по всем направлениям деятельности, включая профессиональную деятельность, ее технологическое обеспечение (техническое, информационное, энергетическое), личную безопасность работников Банка - как в ходе обычного функционирования, так и в чрезвычайных обстоятельствах.

Риск информационной безопасности является частью операционного риска. Реализация угрозы информационной безопасности напрямую влияет на операционный риск.

<sup>3</sup> Сумма собственных средств (капитала) рассчитана по методике Банка России

<sup>4</sup> Возможные потери рассчитывались путем суммирования показателей возможных потерь, приведенных в таблицах на соответствующие даты. Данный способ расчета не вполне соответствует принципу портфельного подхода к расчету показателя VaR, поскольку предполагает, что корреляция между факторами риска по отдельным портфелям отсутствует. В связи с этим расчет дает более высокую оценку чувствительности Банка к рыночным факторам риска



В Банке реализованы и постоянно осуществляются процедуры дублирования потоков электронной информации, имеются необходимые для быстрого восстановления деятельности, резервные энергетические мощности, электронные каналы связи и оборудование. В Банке действует система дистанционного банковского обслуживания, которая отвечает современным требованиям информационной безопасности и позволяет обеспечить корпоративным клиентам Банка безопасный юридически значимый электронный документооборот, в том числе обмен платежной информацией.

Для обеспечения информационной безопасности обрабатываемой информации в Банке, в том числе обеспечение конфиденциальности персональных данных в Банке функционируют:

- системы распределения и ограничения прав доступа к информации и контроль доступа к информационным ресурсам Банка;
- системы защиты от «вредоносного» программного обеспечения;
- система управления патчами и обновлением программного обеспечения;
- система защиты сети и каналов связи;
- система защиты банкоматов;
- система контроля рисков документов;
- системы криптозащиты при приеме/передачи финансовой информации с партнерами Банка;
- системы аудита и раннего оповещения на внешних серверах сети Банка.

Проводится обучение сотрудников основам информационной безопасности и ИТ-навыкам. Ежегодно Банком проводится анализ используемых защитных мер и способы удержания уровня риска информационной безопасности на оптимальном уровне.

Также частью операционного риска является риск вовлечения Банка в процесс легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. С целью снижения данного вида риска Банк осуществляет процедуры в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе:

- обеспечение участия всех сотрудников Банка независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в работе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- идентификация клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей (лиц, организаций, к выгоде которых действуют клиенты Банка);
- применение принципа «Знай своего клиента», оценка клиента с точки зрения риска проведения его операций;
- сохранение банковской тайны об операциях по счетам клиентов и др.

Для оценки операционного риска используется количественный метод – на основе базового подхода к оценке операционного риска в соответствии с порядком, установленным нормативными документами Банка России:

величина операционного риска в целях оценки достаточности капитала определяется как 15% от среднего валового дохода Банка (сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов) за последние 3 года.

Наименование показателя	Значение
Размер операционного риска	519 685
<i>в том числе</i>	
средняя величина чистых процентных доходов	2 286 960
средняя величина чистых непроцентных доходов	1 177 604

### ***Процентный риск банковского портфеля***

Стратегия Банка в области управления процентным риском определяется путем выявления оптимального соотношения между активами и пассивами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок.

Для измерения процентного риска применяется GAP-анализ. По результатам измерения риска методом GAP-анализ, величина GAP является не существенной. Чем больше величина данного показателя, тем в большей степени кредитная организация подвержена риску потерь от изменения процентных ставок. Показатель GAP может быть как положительный, так и отрицательный, позволяет провести анализ чистого процентного дохода кредитной организации в результате колебания процентных ставок. В рамках данного анализа рассчитывается также величина совокупного (за определенный период) GAP. Совокупный GAP, как правило, рассчитывается в пределах одного года. В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного GAP (далее - коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9 - 1,1. Критической рассматривается величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, обуславливающая снижение экономической стоимости Банка более чем на 5% от величины капитала Банка.

По состоянию на 01.07.2016 года, доля взвешенных открытых позиций в капитале Банка составляет 1,69%.

В результате проведения стресс-тестирования, при изменении процентной ставки на 400 б.п. (4%) убытки Банка составят – 24 823,45тыс. рублей, что составляет 0,56% от капитала Банка, рассчитанного по состоянию на 01.07.2016 года.

### ***Риск ликвидности***

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение достаточного уровня ликвидности Банка в целях полного и своевременного выполнения всех своих обязательств перед клиентами, как при текущем функционировании рынка, так и при возникновении кризисных ситуаций.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется на постоянной основе, непрерывно;
- при размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Управление риском ликвидности в целях его снижения и обеспечения контроля над риском ликвидности в Банке обеспечивается посредством:

– поддержка Банком буфера ликвидности путем формирования портфеля рыночных ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и отвечающих требованиям Банка России. К одним из основных критериев, применяемых Банком в целях определения рыночной ликвидности ценных бумаг, относятся вхождение ценной бумаги в Ломбардный список, а также размер дисконта по ценной бумаге, принимаемой Банком России в качестве обеспечения по операциям РЕПО. Дополнительно для поддержки мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны других кредитных организаций, заключен Генеральный кредитный договор с Банком России на предоставление кредитов Банком России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, а также залогом прав требований по корпоративным кредитам I и II категории качества;

– ежедневный контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;

– ежедневный контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств;

– управление уровнем процентных ставок;

– установление системы лимитов;

– бизнес-планирование;

– система мотивации;

– стресс-тестирование и разработка Плана восстановления финансовой устойчивости в чрезвычайных ситуациях.

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется в Банке не реже 1 раза в полугодие в составе комплексного стресс-тестирования значимых для Банка видов риска (в обязательном порядке - риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск, операционный риск).

Для оценки риска ликвидности применяется сценарный анализ, рассматривается изменение баланса при воздействии разных факторов риска, в том числе при реализации экстремальных стресс-сценариев.

Стресс-тестирование осуществляется на основе исторических и (или) гипотетических сценариев.

Для стресс-тестирования используются три стресс-сценария:

– пессимистичный сценарий (базовый) - в рамках пессимистичного сценария предполагается продолжение существующих негативных макроэкономических тенденций;

– экстремальный сценарий - в рамках экстремального сценария учитываются события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку;

– оптимистичный сценарий - предполагает стабилизацию макроэкономических показателей относительно текущих значений.

Конкретные факторы, закладываемые в сценарии, основываются на сложившихся к моменту проведения стресс-тестирования, макроэкономических условиях.

Основной целью проведения стресс-тестирования является обеспечение способности Банка выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами, а также соблюдать установленные требования Банка России. Стресс-тестирование риска ликвидности направлено на оценку возможных разрывов ликвидности и их причин, определение потенциальных потерь ликвидности и объема необходимого буфера ликвидности для покрытия дефицита ликвидности в условиях кризисной ситуации.

Стресс-тестирование позволяет заранее предпринять меры для минимизации возможных потерь - сделать выводы о необходимости изменения структуры активов и пассивов, изменения размера и структуры буфера ликвидности и т.д.

Возможные корректирующие меры в стрессовых ситуациях и порядок их применения закреплены в Плане действий Банка по восстановлению финансовой устойчивости, утвержденном Советом Директоров.

План по восстановлению финансовой устойчивости является частью интегрированной системы управления риском ликвидности, определяющий комплекс и порядок оперативных действий, направленных на стабилизацию ситуации в Банке в случае возникновения дефицита ликвидности, а также координацию работы высшего и среднего управленческого персонала Банка в чрезвычайных обстоятельствах. План предлагает меры реагирования для ряда сценариев, распределяет сферы ответственности, включая превентивный мониторинг чрезвычайных ситуаций. В целях раннего выявления предпосылок возникновения кризисных ситуаций Банком проводится ежедневный мониторинг системы внутренних индикаторов (поведенческих показателей, состояния ликвидности, кредитного риска) и еженедельный мониторинг рыночных индикаторов – сигналов раннего предупреждения (рыночных, макроэкономических показателей).

План встроен в общие процессы управления, отражает реальную организацию бизнеса и учитывает результаты стресс-тестирования.

Банком с различной периодичностью (ежедневно, еженедельно, ежемесячно, ежеквартально) составляются различные отчеты по риску ликвидности, в том числе ежеквартально проводится ГЭП-анализ разрыва активов и пассивов по срокам.

В таблице ниже представлена информация о нормативах ликвидности.

Наименование показателя	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	220,8	223,3
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	191,9	360,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	43,1	54,4

В течение второго квартала 2016 года нормативы ликвидности Банка находились в пределах значений, установленных Банком России.

### ***Страновой риск***

Страновым риском является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов.

Так как Банк и основная часть его контрагентов осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, а корреспондентские отношения Банк поддерживает только с высоконадежными банками-нерезидентами из стран, обладающих долгосрочным высоким инвестиционным рейтингом, то влияние данного риска на свою деятельность Банк оценивает как незначительное.

Географический анализ активов и пассивов Банка по состоянию на 01.07.2016 года представлен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Российская Федерация	СНГ	ОЭСР	КНР	Итого
I. Активы					
Денежные средства	1 970 647	-	-	-	1 970 647
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 343 256	-	-	-	1 343 256
Средства в кредитных организациях	820 906	380	32 210	27 005	880 501
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 876 044	489 324	1 358 404	-	5 723 772
Ссудная задолженность	30 807 497	3 898	1 186	135	30 812 716
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	756 695	-	-	-	756 695
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 624 744	-	-	-	1 624 744
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	35 181	-	-	-	35 181
Прочие активы	605 621	-	2 475	-	608 096
<b>Всего активов</b>	<b>41 840 591</b>	<b>493 602</b>	<b>1 394 275</b>	<b>27 140</b>	<b>43 755 608</b>
II. Пассивы					
Средства кредитных организаций	1 620 087	-	-	-	1 620 087
Средства клиентов (некредитных организаций)	33 404 489	-	6 260	27 957	33 438 706
Выпущенные долговые обязательства	213 198	-	-	-	213 198
Прочие обязательства	493 463	-	-	144	493 607
Резервы на возможные	3 671 447	-	-	-	3 671 447
<b>Всего обязательств</b>	<b>39 402 684</b>	<b>-</b>	<b>6 260</b>	<b>28 101</b>	<b>39 437 045</b>

По состоянию на 01.07.2016 года прочие обязательства в сумме 144 тыс. рублей (КНР) представлены комиссией по переводам юридических и физических лиц, подлежащей уплате банкам на ежеквартальной основе, осуществляющим дальнейший перевод денежных средств до конечного получателя.

### ***Валютный риск***

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют.

Основной механизм регулирования валютного риска – контроль размера открываемых валютных позиций и соблюдение лимита открытой валютной позиции. Для соблюдения лимита открытой валютной позиции, устанавливаемого Банком России, Банк использует автоматизированные технологии, позволяющие ежедневно в текущем режиме контролировать размер открытых валютных позиций и соблюдение лимита.

Анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 01.07.2016 года представлен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие	Итого
I. Активы					
Денежные средства	1 212 968	498 209	214 866	44 604	1 970 647
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 343 256	-	-	-	1 343 256
Средства в кредитных организациях	95 582	298 282	483 369	3 268	880 501
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 389 116	1 261 609	73 047	-	5 723 772
Ссудная задолженность	30 763 048	-	1 186	48 482	30 812 716
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	756 695	-	-	-	756 695
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 624 744	-	-	-	1 624 744
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	35 181	-	-	-	35 181
Прочие активы	605 603	2 475	-	18	608 096
<b>Всего активов</b>	<b>40 826 193</b>	<b>2 060 575</b>	<b>772 468</b>	<b>96 372</b>	<b>43 755 608</b>
II. Пассивы					
Средства кредитных организаций	1 605 181	6 941	2 822	5 143	1 620 087
Средства клиентов (некредитных организаций)	30 557 485	1 925 765	885 383	70 073	33 438 706
Выпущенные долговые обязательства	213 198	-	-	-	213 198
Прочие обязательства	478 417	13 306	1 844	40	493 607
Резервы на возможные потери	3 671 447	-	-	-	3 671 447
<b>Всего обязательств</b>	<b>36 525 728</b>	<b>1 946 012</b>	<b>890 049</b>	<b>75 256</b>	<b>39 437 045</b>

### **Правовые риски**

Правовой риск - риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к кредитной организации, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

Ограничение уровня правового риска достигается следующими мероприятиями:

- обязательное согласование внутренних нормативных документов с отделом правового обеспечения, и прямое участие юристов в подготовке к заключению наиболее значимых соглашений, договоров и сделок;
- документирование процедур принятия решений, четкое распределение и ограничение полномочий между ответственными работниками Банка, в том числе при оформлении должностных инструкций и доверенностей;
- систематический анализ изменений (в том числе потенциальных) действующего законодательства, еженедельное информирование ответственных работников Банка об этих изменениях;
- юридическое обеспечение территориальных подразделений Банка;
- ежеквартальная отчетность об уровне правовых рисков Банка, которая передается в исполнительные органы управления Банком и Совету директоров;
- систематическая работа с претензиями и жалобами клиентов Банка, подготовка обоснованных разъяснений и консультаций, способствующих решению большинства вопросов в досудебном порядке;

- претензионная деятельность по отношению к контрагентам Банка, нарушающих действующее законодательство и (или) условия заключенных с Банком договоров, в том числе в судах;
- четкое следование процедурам, предусмотренным действующим законодательством по выявлению и предотвращению сделок, направленных на финансирование терроризма, и отмыванию доходов, полученных преступным путем.

Во втором квартале 2016 года не выявлено существенных правовых рисков, связанных с изменением действующего законодательства (в том числе банковского, налогового, таможенного). С 01.10.2015 года вступили в силу изменения в Федеральный закон от 26.10.2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», касающиеся банкротства физических лиц, но до настоящего времени широкого применения не получили.

### ***Риск потери деловой репутации***

Риск потери деловой репутации для Банка выражается, прежде всего, в возможном уменьшении числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о его финансовой устойчивости, о качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Вероятность возникновения и величина потерь от повышенного риска потери деловой репутации в значительной степени зависят от уровня данного риска по банковскому сектору России в целом. Дополнительным источником риска является угроза негативного изменения рейтингов кредитоспособности Банка, присвоенных независимыми рейтинговыми агентствами.

Лояльность клиентов сохраняется в результате присутствия Банка на финансовом рынке более 25 лет, своевременного и качественного исполнения своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгого соблюдения законодательства и норм деловой этики, участия в социально ориентированных проектах города и области, постоянного наличия комментариев в СМИ сотрудников Банка о деятельности кредитной организации, о предлагаемых условиях работы, о развитии банковского сектора в целом.

В Банке осуществляются процедуры своевременной регистрации и рассмотрения жалоб клиентов с последующим принятием мер по устранению причин возникновения рекламаций.

Случаи несоблюдения законодательно установленных сроков раскрытия информации о деятельности Банка, как акционерного общества, отсутствуют.

### **8.3. Управление капиталом**

Величина регулятивного капитала рассчитывается Банком на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Величина капитала Банка и нормативы достаточности рассчитываются и планируются на этапе составления Стратегического плана Банка, годовых и квартальных финансовых планов.

Основными целями управления капиталом являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка;
- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц;
- усиление конкурентных преимуществ Банка.

В целях соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения нормативов достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений.

Дополнительно не реже одного раза в полугодие осуществляется стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- планирование дивидендов и капитализации Банка;
- система лимитов для нормативов достаточности капитала.

В целях предупреждения возможных проблем с достаточностью капитала и его качеством Банк на ежедневной основе отслеживает состояние нормативов достаточности Н1.0, Н1.1, Н1.2. Банк ежемесячно контролирует состояние фактического значения и прогноз результата по группе показателей оценки качества капитала (РГК), рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России от 30.04.2008 года №2005-У «Об оценке экономического положения банков».

В случае если значение норматива достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка.

В течение второго квартала 2016 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

По итогам годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 25 мая 2016 года, было принято решение о выплате дивидендов по результатам деятельности за 2015 год. По состоянию на 01.07.2016 года было выплачено дивидендов в сумме 122 290 тыс. рублей.



## 9. Сделки по уступке прав требований

В разрезе видов активов Банк осуществляет сделки по уступке прав требований по ипотечным кредитам.

Контрагентами, с которыми Банк заключает соглашение по уступке прав требований, выступают следующие организации: АО «КБ ДельтаКредит», АИЖК Кемеровской области, АО «АИЖК», Красноярский краевой фонд жилищного строительства. Сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными, не было.

Мониторинг рисков по возврату переданных прав требований проводится специалистами по сопровождению управления ипотечного кредитования на ежедневной основе. Ежедневно от АО «КБ ДельтаКредит» по электронной почте поступает отчет о наличии просроченных платежей у всех клиентов, которые, когда либо были им проданы. По тем клиентам у которых возникла просроченная задолженность более 30 дней и срок обратного выкупа по которым еще не истек, осуществляется работа, направленная на погашение просроченной задолженности (работа проводится специалистами управления ипотечного кредитования и при необходимости специалистами службы экономической безопасности). По кредитам, проданным в АО «АИЖК» мониторинг проводится на основании перечисления с расчетного счета клиента по реквизитам АИЖК.

Порядок ведения бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по уступке прав требования и приобретения права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования определяется Учетной политикой Банка.

Во втором квартале 2016 года Банк не вносил изменения в Учетную политику в отношении сделок по уступке прав требований.

Сумма рефинансированного основного долга (ссудной задолженности) отражается на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» и остается на балансе в течение срока, оговоренного соглашением по рефинансированию закладных.

Обязательства Банка по обратному выкупу проданных закладных группируются в портфель однородных требований. В составе портфеля выделяются субпортфели в разрезе ипотечных операторов и сроков возможного выкупа закладных в соответствии со сроками обратного выкупа, оговоренного соглашением по рефинансированию закладных.

Учитывая наличие риска предъявления ипотечными операторами к обратному выкупу ранее проданных закладных, Банк формирует резервы на возможные потери по портфелю однородных требований в размере 0,35% или 0,75% (в зависимости от контрагента и срока обратного выкупа), устанавливаемых согласно п.5.1 Положения Банка России от 26.03.2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» для портфелей обеспеченных ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами продолжительностью до 30 календарных дней.

Обязательства Банка по обратному выкупу при расчете нормативов достаточности включаются в величину кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, расшифровка которого приведена в п.п.8.2.

За второй квартал 2016 года Банком было передано 476 договоров на общую сумму 668 058 тыс. рублей.

Наименование показателя	за 1 квартал 2016 года		за 2 квартал 2016 года	
	сделки, шт	объем прав требований, тыс. рублей	сделки, шт	объем прав требований, тыс. рублей
<b>Сделки по уступке прав требований</b>	<b>529</b>	<b>741 587</b>	<b>476</b>	<b>668 058</b>
<i>в том числе</i>				
АО «АИЖК»	291	417 826	311	435 514
АИЖК Кемеровской области	124	170 565	55	70 707
Красноярский краевой фонд жилищного строительства	73	104 157	38	56 171
АО «КБ ДельтаКредит»	41	49 039	72	105 666

В первом и во втором квартале 2016 года наибольший вес сделок по переданным правам требований Банк проводил с АО «АИЖК»: 56,3% и 65,2% соответственно.

Обязательства Банка по обратному выкупу проданных закладных за второй квартал текущего года составили 4 563 тыс. рублей в количестве 4 договоров.

## **10. Операции Банка со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Члены Совета Директоров Банка, старший менеджмент Банка, включая Правление, рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит участникам Банка, а также с другими связанными сторонами.

На Общем годовом собрании акционеров Банка, состоявшемся 25.05.2016 года, был избран следующий состав Совета директоров:

1. Бабичев С.В.
2. Дикарев Д.А.
3. Иващенко Н.П.
4. Назаров П.М.
5. Перцев В.М.
6. Робканов М.Ф.
7. Шапоренко В.В.
8. Яровой А.Д.
9. Яровой Д.Б.

Изменений в составе акционеров и Правления в отчетном периоде не происходило.

Общий размер выплат Генеральному директору и Руководству Банка во втором квартале 2016 года составил 33 291 тыс. рублей (второй квартал 2015 года: 43 795 тыс. рублей). Никаких вознаграждений долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера, выходных пособий и выплат по владению акциями Банком не производилось.

## 11. Информация о системе оплаты труда в Банке

По состоянию на 01.07.2016 года списочная численность персонала составляла 1 636 человек, в том числе основной управленческий персонал – 35 человек. Из общего числа сотрудников 1 151 человек имеют высшее профессиональное образование, 5 кандидатов экономических наук и 1 кандидат технических наук.

Весь персонал Банка подразделяется на три группы:

- группа 1: члены Правления Банка и иные работники, принимающие риски (14 человек). К данной группе относятся работники Банка, принимающие индивидуальные или коллегиальные решения о сделках (или об установлении лимитов по сделкам), несущим риски;

- группа 2: работники, выполняющие функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции (18 человек);

- группа 3: прочие работники.

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Комитет по кадрам и вознаграждениям при Совете директоров Банка «Левобережный» (ПАО)(далее – Комитет).

В состав Комитета входят:

- Бабичев С.В. (председатель);

- Назаров П.М.

К компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

1. разработка рекомендаций по формированию политики Банка в области вознаграждения, которая определяет принципы и критерии определения размера вознаграждения, а также компенсаций следующим сотрудникам: единоличному и коллегиальному исполнительному органу Банка, а также иным руководителям (сотрудникам), принимающих риски, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;

2. контроль за политикой оплаты труда Банка, а также за соответствием данной политики стратегии развития Банка и его финансовому положению, а также условиям на рынке труда;

3. подготовка предложений и рекомендаций по вопросам утверждения внутренних документов, определяющих принципы и порядок оплаты труда Банка;

4. подготовка ежегодных предложений и рекомендаций о сохранении или пересмотре порядка оплаты труда единоличному и коллегиальному исполнительному органу Банка, а также иным руководителям (сотрудникам), принимающих риски и работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;

5. подготовка предложений и рекомендаций Совету Директоров по совершенствованию системы оплаты труда;

6. контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда;

7. проведение анализа и выработка рекомендаций относительно приоритетных направлений деятельности по вопросам кадровой политики Банка;

8. проведение анализа отчетов и заключений, предложений и рекомендаций подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчеты подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

9. подготовка решений Совета Директоров по вопросам политики оплаты труда и кадровой политики Банка;

10. подготовка предложений по выплате (корректировке) отложенной части вознаграждения в зависимости от финансовых показателей работы Банка.

Во втором квартале 2016 года заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям не было. Вознаграждение членам Комитета в течение второго квартала 2016 года не выплачивалось.

Полномочия по мониторингу эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на Службу внутреннего контроля, оценка и мониторинг соответствия системы оплаты труда осуществляются периодичностью не реже одного раза в календарный год.

Во втором квартале текущего года независимых оценок эффективности системы оплаты труда в Банке не проводилось.

Система оплаты труда, действующая в Банке, применяется во всех его структурных подразделениях.

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются финансовые показатели и показатели устойчивости, описанные в стратегии Банка.

Целями системы оплаты труда являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей;
- достижение упорядоченности и прозрачности системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

Во втором квартале 2016 года Советом директоров Банка система оплаты труда не пересматривалась.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, нефиксированная часть оплаты труда устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Нефиксированная часть оплаты труда этим работникам выплачивается на основании качественных показателей эффективности, таких как:

- выполнение плановых показателей (осуществление проверок в соответствии с планом, своевременность предоставления отчетов);
- соблюдение стандартов внутреннего аудита;
- соблюдение стандартов по оформлению документации СВК;
- оценка качества работы со стороны внешних аудиторов, а также оценка со стороны Совета Директоров Банка (полное отсутствие замечаний; несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке; существенные недостатки);
- оценка качества работы по итогам проверки со стороны Банка России (несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке; недостатки, которые требуют времени на их устранение и предоставления отчета в Банк России; существенные

недостатки, которые привели к штрафным санкциям со стороны Банка России; существенные недостатки, которые привели к ограничению деятельности со стороны Банка России).

Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками должна составлять- не менее 50%. По итогам второго квартала текущего года фиксированная часть таких работников в Банке находилась в пределах 75–86%.

Основное влияние на систему оплаты труда оказывает значение показателя рентабельности капитала Банка и выполнение плана по прибыли за финансовый период. При невыполнении данных показателей происходит корректировка выплат вознаграждений. При наступлении неблагоприятной ситуации возможна корректировка ежемесячной премии порезультатам финансово-хозяйственной деятельности за месяц следующими способами:

- отмена вознаграждения;
- снижение вознаграждения.

Описание основных критериев оценки результатов работы по направлениям деятельности указывается в KPI. Общий размер выплат оценивается по результатам деятельности Банка и направлений бизнеса. У членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, в зависимости от направлений деятельности в целевых показателях включены показатели, оценивающие влияние рисков на результат работы по данному направлению. Итоговая оценка зависит от совокупности факторов и консолидирующего показателя деятельности.

В отношении оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, предусматривается отсрочка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда. Отсрочка имеет длительность не менее трех лет или меньший срок, если результаты деятельности по операции (группе операций) можно определить раньше названного срока. Решение по выплате (корректировке) отложенной части ежеквартальной премии принимается Советом директоров по окончании финансового года после утверждения результатов работы на годовом собрании акционеров. Выплата отсроченной части вознаграждения зависит от окончательных финансовых результатов.

Выплата отсроченной части вознаграждения может быть скорректирована в меньшую сторону, вплоть до нуля, при получении негативных финансовых результатов деятельности в целом или по соответствующему направлению, а также при достижении качества активов (уровне просрочки) в общем по Банку более 2%. Ранее начисленная отсроченная часть нефиксированного вознаграждения уволенным сотрудникам не выплачивается.

К нефиксированной части оплаты труда относятся только денежные средства, зависящие от результата деятельности Банка, а именно: все премии (ежеквартальная, ежемесячная, разовая, годовой бонус).

В течение второго квартала 2016 года членам Правления и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, а также выходных пособий, произведено не было.

Общий размер выплат во втором квартале текущего года вышеуказанным категориям работников в количестве 14 человек, составил 35 615 тыс. рублей, в том числе по каждому виду:

1. фиксированная часть оплаты труда – 11 636 тыс. рублей, из них:
  - заработная плата – 8 716 тыс. рублей;
  - отпускные – 1 365 тыс. рублей;
  - командировочные – 1 290 тыс. рублей;
  - компенсация за использование личного авто – 6 тыс. рублей;
  - оплата за найм жилья – 259 тыс. рублей;

2. нефиксированная часть оплаты труда – 23 979 тыс. рублей, из них:
- краткосрочные вознаграждения (квартальные премии) – 512 тыс. рублей (отсрочено 341 тыс. рублей);
  - долгосрочные вознаграждения (годовая премия, вторая часть за 2015 год) – 23 467 тыс. рублей (отсрочено 11 965 тыс. рублей).

Выплаты осуществлялись в том числе:

- денежными средствами – 35 356 тыс. рублей;
- оплата найма жилья за работника – 259 тыс. рублей.

В течение второго квартала 2016 года по Решению Совета директоров была осуществлена корректировка ранее отсроченной части краткосрочного вознаграждения по итогам работы за третий и четвертый кварталы 2015 года до нуля, в связи с невыполнением основных целевых ориентиров, в общей сумме 3 566 тыс. рублей.

10 августа 2016 года

И.о. генерального директора



С.М. Шатилов

Главный бухгалтер

С.В. Колесникова