

**Пояснительная информация к
промежуточной отчетности
Банка «Левобережный» (ПАО)
за 9 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	11
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	12
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 01.10.2016 года региональная структура Банка включала в себя сорок четыре дополнительных офисов, семь 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.

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

Бухгалтерская отчетность Банка за 9 месяцев 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 01.10.2016 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.

26 сентября 2016 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») на уровне В+, прогноз по рейтингу «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 состоялось годовое общее собрание акционеров, на котором была утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год.

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

Третий квартал 2016 года охарактеризовался снижением ключевой ставки, ростом потребительского спроса на товары длительного пользования и умеренно жесткой денежно-кредитной политикой Банка России. Стабилизация банковской системы и продолжающаяся политика по снижению уровня инфляции обеспечивают создание благоприятного инвестиционного климата для международных инвесторов.

Начавшаяся «инвестиционная пауза» в третьем квартале указывает на рост опыта инвесторов, их избирательность и взвешенный подход к политике вложения средств. Программа проектного финансирования, действующая уже два года, продемонстрировала за это время заинтересованность государства в реализации долгосрочных проектов - по данным реестра, опубликованного на официальном сайте Министерства экономического развития, за это время выдано более 45 кредитов под гарантию государства.

Динамика курса рубля в течение квартала демонстрировала стабильность, отсутствие резких скачков относительно других валют. Нагнетающие настроения возникали в преддверии встречи делегаций стран-ОПЕК и во время предвыборных дебатов кандидатов на пост президента США, во время пиков курс рубля демонстрировал незначительное снижение с последующим восстановлением на уровень утраченных значений. Реальный эффективный курс за сентябрь укрепился на 0,9 %, в целом за первые девять месяцев текущего года его укрепление оценивается Банком России в 9,6%.

В течение третьего квартала в ходе ряда проводимых совещаний депутатами от законотворческой и исполнительной власти было принято решение объединяться для лоббирования региональных проектов – депутаты Новосибирской области, избранные в ГД РФ, совместно с региональной властью отстаивают возможность получения кредитными организациями области средств из федерального бюджета для льготного кредитования сельхозтоваропроизводителей.

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

По результатам деятельности за 9 месяцев кредитные организации на 01.10.2016г. получили прибыль равную 635 млрд. рублей. За 3 квартал 2016 года банковские активы увеличились на 1% и по состоянию на 01.10.16 года составили 80,0 трлн. рублей.

Объёмы банковского кредитования в третьем квартале продемонстрировали незначительное снижение. По итогам квартала общая величина кредитов, выданных российскими банками, снизилась на 0,2% и составила 55 трлн. рублей. Это связано с тем, что сезонный пик бизнес-активности, обычно приходящийся на летнее время, прошёл, и в настоящий момент времени организации остро не нуждаются в дополнительных кредитных средствах.

Снижение наблюдается по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям. По состоянию на 01.10.2016 года объем данных кредитов составил 31,0 трлн. рублей, уменьшившись в течение квартала на 0,6%.

Величина кредитов, предоставленных физическим лицам в третьем квартале, увеличилась на 153 млрд. рублей и по состоянию на 01.10.2016 года составила 10,7 трлн. рублей, что говорит об увеличившемся уровне кредитоспособности населения.

За третий квартал просроченная задолженность увеличилась на 12,7 млрд. рублей и по состоянию на 01.10.2016 года составила 3,1 трлн. рублей. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле осталась неизменной 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 3 квартала 2016 года резервы на возможные потери выросли на 69,9 млрд. рублей и по состоянию на 01.10.2016 года составили 4,8 трлн. рублей. С начала текущего квартала доля резервов увеличилась на 0,1 п. п. и по состоянию на 01.10.16 года составила 8,7%.

Средства на расчетных счетах организаций снизились за квартал на 0,6 трлн. рублей и на конец третьего квартала составила 8,9 трлн. рублей. Депозиты юридических лиц увеличились на 477 млн. руб. и составили 17,7 трлн. рублей.

С начала текущего квартала вклады населения увеличились на 0,3 трлн. рублей и по состоянию на 01.10.2016 года составили 23,3 трлн. рублей. За третий квартал 2016 года средневзвешенная ставка по депозитам физических лиц десяти крупнейших банков снизилась на 0,47 п. п. до уровня 8,66%.

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 01.10.2016 года основные показатели деятельности Банка составили:

Наименование показателя	(тыс. рублей)	
	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Активы	40 954780	39 376 306
Кредитный портфель	30 277573	26 701 737
Средства клиентов	34 057831	33 306 890
Собственные средства (капитал)	4 709553	4 350 190

Прибыль Банка после налогообложения по итогам деятельности за 9 месяцев 2016 года составила 665509 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.

В третьем 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 01.10.2016	на 01.01.2016
Наличные денежные средства	1 906660	2 526 940
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	1 293999	944 672
Фонд обязательных резервов	263601	198 817
Средства на корреспондентских счетах в банках:		
Российской Федерации	519056	597 169
других стран	64492	72 267
Прочие активы	424501	380 635
Резервы на возможные потери	-	- 42
	4 473309	4 720 458

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 01.10.2016	на 01.01.2016
Облигации кредитных организаций	3 435554	2 654 205
Облигации прочих нерезидентов	1 342956	1 526 697
Корпоративные облигации	568990	386 941
Облигации банков-нерезидентов	491531	-
Облигации субъектов РФ	353011	-
	6 192042	4 567 843

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 01.10.2016 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации кредитных организаций	02.12.2016	17.09.2032	8,10	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	9,35	11,90
Облигации субъектов РФ	29.11.2016	19.10.2017	8,25	9,45

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

В третьем 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 01.10.2016	на 01.01.2016
1	Ссудная задолженность	31 277 573	30 208 737
	<i>в том числе</i>		
	межбанковские кредиты и депозиты	5 202 817	5 781 328
	кредиты юридическим лицам	13 120 985	12 586 038
	кредиты физическим лицам	12 953 771	11 841 371
2	Прочие размещенные средства	5 621	5 633
3	Резерв под обесценение ссудной задолженности	- 3 483 912	- 3 036 720
4	Чистая ссудная задолженность	27 799 282	27 177 650

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 01.10.2016	на 01.01.2016
Межбанковские кредиты и депозиты	5 202 817	5 781 328
<i>в том числе</i>		
депозит в Банке России	1 000 000	3 507 000
сделки, совершаемые на возвратной основе, с обязательством обратной продажи	3 962 444	-
кредиты (депозиты) кредитным организациям	238 000	2 273 000
прочие размещенные средства	2 373	1 328
Кредиты юридическим лицам	5 215 155	4 782 805
<i>в том числе</i>		
финансирование текущей деятельности	4 098 407	4 321 142
строительство	256 340	360 663
приобретение и ремонт основных средств	209 851	81 000
проектное финансирование	93 269	20 000
иные цели	557 288	-
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	7 905 830	7 803 233
<i>в том числе</i>		
финансирование текущей деятельности	5 704 730	5 983 056
приобретение и ремонт основных средств	1 071 061	983 650
проектное финансирование	608 246	719 031
строительство	112 860	87 136
иные цели	408 933	30 360
Кредиты физическим лицам	12 953 771	11 841 371
<i>в том числе</i>		
на потребительские цели	10 540 036	9 719 795
ипотечные кредиты	2 413 735	2 121 576

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	13 120 985	12 586 038
<i>в том числе</i>		
оптовая и розничная торговля	5 640 062	5 682 641
обрабатывающие производства	2 607 448	2 678 727
операции с недвижимым имуществом	1 471 082	1 129 300
строительство	1 095 542	552 240
государственное управление	327 174	543 150
транспорт и связь	430 310	440 524
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	415 290	363 850
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	21 482	80 349
добыча полезных ископаемых	9 333	6 000
на завершение расчетов	671 447	614 631
прочие виды деятельности	431 815	494 626

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.10.2016					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	388 177	660 709	1 262 713	1 355 143	1 548 413	270 413	479 826	1 651 858	1 095 362	1 285 346
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	581 000	367 208	1 599 906	1 534 715	3 823 001	315 691	392 055	1 581 278	2 119 458	3 394 751
Кредиты физическим лицам	776 251	1 435 310	1 506 432	1 562 930	7 672 848	1 002 583	1 134 627	1 628 308	1 647 892	6 427 961
в том числе										
на потребительские цели	767 914	1 433 627	1 432 049	1 489 221	5 417 225	996 305	1 126 578	1 566 891	1 549 021	4 481 000
ипотечные кредиты	8 337	1 683	74 383	73 709	2 255 623	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 01.10.2016		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
1	2	3	4	5
Алтайский край	703 995	451 629	693 768	366 420
Амурская область	-	2 056	-	232
Брянская область	-	1 793	-	1 834
Владимирская область	-	268	-	-
Волгоградская область	-	879	-	915
г. Москва	24 043	12 700	-	7 250
г. Санкт-Петербург	-	331	-	465
Забайкальский край	-	2 069	-	5 074
Ивановская область	-	-	-	124
Иркутская область	-	10 925	-	6 569
Калининградская область	-	3		
Калужская область	-	670	-	141
Камчатский край	-	2 076	-	2 097
Карачаево-Черкесская Республика	-	-	-	88
Кемеровская область	1 959 428	1 279 615	1 958 442	1 227 997
Кировская область	-	10	-	87
Костромская область	-	75	-	108
Краснодарский край	-	210	-	250
Красноярский край	579 277	333 968	433 354	328 120
Курганская область	-	229	-	64
Липецкая область	45 000	-	-	-
Магаданская область	-	50	-	-
Московская область	41 500	1 680	75 000	1 229
Мурманская область	-	1 302		
Новосибирская область	8 609 293	10 293 929	8 223 133	9 477 322

1	2	3	4	5
Омская область	-	10 455	-	6 406
Оренбургская область	-	1 242	-	-
Пермский край	-	489	-	388
Приморский край	190 830	28 399	317 460	29 360
Псковская область	-	87	-	930
Республика Алтай	189 640	4 193	255 721	3 638
Республика Башкортостан	-	1 028	-	2 508
Республика Бурятия	-	4 133	-	4 074
Республика Дагестан	-	8	-	-
Республика Коми	-	48	-	97
Республика Саха (Якутия)	-	10 610	-	7 779
Республика Тыва	-	507	-	423
Республика Хакасия	-	1 791	-	3 338
Ростовская область	-	-	-	2 008
Самарская область	-	90	-	53
Саратовская область	-	-	-	1 478
Сахалинская область	268	6	-	6
Свердловская область	9 286	51	3 000	98
Томская область	768 425	484 566	626 160	342 799
Тюменская область	-	4 567	-	6 115
Хабаровский край	-	2 617	-	1 460
Челябинская область	-	58	-	80
Чукотский автономный округ	-	2 327	-	-
Ярославская область	-	32	-	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 01.10.2016	на 01.01.2016
Облигации кредитных организаций	425482	690 552
Корпоративные облигации	47440	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
	472 922	942 501

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 01.10.2016 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона(%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации кредитных организаций	23.11.2017	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 01.10.2016 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 01.10.2016 года, у Банка не было.

В третьем 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 01.10.2016		на 01.01.2016	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Основные средства	2 020 575	420 565	1 963 918	390 399
<i>в том числе</i>				
земля	991	-	991	-
здания, сооружения	1 297 857	133 213	733 517	123 124
вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	335 360	-	851 990	-
транспортные средства	22 726	14 578	21 837	13 334
вычислительная техника	120 621	108 482	119 042	104 177
банковское оборудование	213 324	143 371	207 637	129 927
прочее оборудование	29 696	20 921	28 904	19 837
Нематериальные активы	25 817	8 565	47	47
<i>в том числе</i>				
товарный знак	34	34	34	34
промышленный образец эмблемы	13	13	13	13
компьютерное программное обеспечение	25 770	8 518	-	-
Запасы	7 793	-	12 146	-

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.

В третьем 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 01.10.2016 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 328 015 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 01.10.2016		на 01.01.2016	
	Стоимость объекта	Резерв на возможные потери	Стоимость объекта	Резерв на возможные потери
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	42848	3128	23 738	1 581
<i>в том числе</i>				
жилые и офисные помещения	36100	2 828	17 102	1 573
нежилые помещения	3 750	-	-	-
земля	1 797	180	1 837	8
незавершенное строительство	1 201	120	945	-
транспортные средства	-	-	3 597	-
прочие активы	-	-	257	-

3.8. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Финансовые активы	254515	287 631
<i>в том числе</i>		
требования по процентам	240442	272 276
расчеты с дебиторами	113485	122 502
требования по прочим операциям	45 166	61 446
расходы будущих периодов	10718	31 150
незавершенные расчеты	3013	11 277
предметы труда, полученные по договорам отступного, назначение которых не определено	491	491
резерв на возможные потери	- 158800	- 211 511

Разбивка дебиторской задолженности по срокам погашения представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.10.2016		на 01.01.2016	
	до года	свыше года	до года	свыше года
Дебиторская задолженность	12 042067	1 181	11 486 791	1 328
<i>в том числе</i>				
депозиты в Банке России	1 000 000	-	3 507 000	-
кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	238 000	-	2 273 000	-
прочие размещенные средства в кредитных организациях	3 962 444	-	-	-
прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	1 192	1 181	-	1 328
вложения в долговые обязательства	6 685562	-	5 530 943	-
расчеты с бюджетом по налогам	22	-	8 249	-
расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	445	-	-	-
расчеты с работниками по подотчетным суммам	114	-	-	-
налог на добавленную стоимость уплаченный	7447	-	16 247	-
прочая дебиторская задолженность	146841	-	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 01.10.2016	на 01.01.2016
Средства, полученные от кредитных организаций	1 587 681	1 356 257
<i>в том числе</i>		
кредиты и депозиты	1 562 492	1 329 517
счета «ЛОРО»	25 189	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 01.10.2016	на 01.01.2016
Средства юридических лиц	9 204 403	9 371 879
<i>в том числе</i>		
расчетные счета	5 307 069	4 171 582
депозиты	3 897 334	5 200 297
Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	24 853 428	23 935 011
<i>в том числе</i>		
текущие счета	3 835 866	3 695 117
вклады	21 017 562	20 239 894

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Средства юридических лиц	9 204 403	9 371 879
<i>в том числе</i>		
оптовая и розничная торговля	2 561 056	2 561 124
обрабатывающие производства	1 984 939	1 737 885
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 757 085	1 662 367
строительство	841 691	1 316 390
финансовая деятельность	770 832	718 666
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	398 295	283 094
транспорт и связь	345 919	266 490
образование, здравоохранение и предоставление социальных услуг	203 371	107 053
предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг и услуг по ведению домашнего хозяйства	96 543	103 883
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	82 402	82 093
государственное управление	68 456	36 285
гостиницы и рестораны	77 363	60 392
добыча полезных ископаемых	15 286	435 220
прочие виды деятельности	1 165	937

3.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.10.2016 года Банк выпустил векселя сроком платежа с «трех месяцев» и «до восьми месяцев», начиная с отчетной даты. Максимальная и минимальная процентные ставки по выпущенным векселям составляют 10% и 6% годовых, соответственно.

3.12. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Финансовые обязательства	357141	372 076
<i>в том числе</i>		
обязательства по процентам	207688	222 111
расчеты с кредиторами	119690	112 410
суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	18996	14 662
резервы – оценочные обязательства некредитного характера	10 591	10 136
обязательства по прочим операциям	3 854	5 284
обязательства по выпущенным ценным бумагам	11750	7 098
доходы будущих периодов	2655	375
обязательства по текущему налогу на прибыль	- 18083	-

Разбивка кредиторской задолженности по срокам погашения представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.10.2016		на 01.01.2016	
	до года	свыше года	до года	свыше года
Кредиторская задолженность	302260	1 593206	232 115	1 334 054
<i>в том числе</i>				
кредиты и депозиты, полученные от Банка России	-	1 562 492	-	
кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	-	-	-	1 329 517
суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	18996	-	14 662	
задолженность по выпущенным ценным бумагам	187151	3 651	112 788	4 537
расчеты с бюджетом по налогам	45226	-	13 782	-
расчеты с работниками по оплате труда	43134	27063	43 005	-
прочая кредиторская задолженность	7753	-	47 878	-

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

(тыс. рублей)

Наименование обязательства (предмет спора)	Дата возникновения	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Требования физических лиц о незаконности взимания кредитных комиссий	2008-2016 гг.	9 832	9 123
Требования юридических лиц о незаконности взимания кредитных комиссий	2011-2016 гг.	759	1 013
Итого		10 591	10 136

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 9 месяцев 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	39 160	2 297 099	2 142 517	4 478 776
Восстановление резерва под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение первого полугодия	- 39 160	- 1 573 141	- 2 039 334	- 3 651 635
Кредиты, списанные в течение 9 месяцев как невозвратные	-	- 47000	- 332937	- 379937
Резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.10.2016	-	2 196139	1 286902	3 483041

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 9 мес. 2016	за 9 мес. 2015
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	110197	161054
<i>в том числе</i>		
сальдо от покупки-продажи наличной и безналичной иностранной валюты	99 172	233 301
сальдо от сделок на биржевом рынке	10 888	- 291354
сальдо по сделкам СВОП	-	219100
сальдо от изменения валютного курса	-	7
доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	137	-

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 девять месяцев 2016 года официальный курс Банка России снизился с 72,9299 до 63,3960 рублей за 1 доллар США и с 79,6395 до 70,9338 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	3 кв. 2016	3 кв. 2015
Земельный налог	121	131
Транспортный налог	32	32
Налог на загрязнение природной среды	4	4
Налог на имущество	5753	3 603
НДС по услугам	7 132	6 012
НДС по ОС, инвентарю, материалам	6621	1 888
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	809	822
Всего по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ	20472	12 492
Налог на прибыль	94118	58 599
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	5188	5 433
Всего налогов, уплачиваемых из прибыли	88 930	53 166

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

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

4.5. Информация о вознаграждении работникам

По результатам работы в третьем квартале 2016 года были выплачены вознаграждения работникам Банка в общей сумме 205750 тыс. рублей. Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 53830 тыс. рублей.

4.6. Информация о затратах на исследования и разработки

В течение третьего квартала 2016 года затраты на программное обеспечение составили 11940 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 в третьем квартале 2016 года, составила 3 091 тыс. рублей, накопленная амортизация по данным объектам составила 2375 тыс. рублей.

(тыс. рублей)

Категория выбывших объектов основных средств	Балансовая стоимость	Амортизационные отчисления
Выбывшие объекты основных средств	3091	2375
<i>в том числе</i>		
капитальные вложения в арендованные здания	1044	328
вычислительная техника	854	854
прочее оборудование	716	716
банковское оборудование	477	477

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

физического износа. Расходы от выбытия объектов основных средств в третьем квартале 2016 года составили 716 тыс. рублей.

4.8. Сведения об урегулировании судебных разбирательствах Банка

По состоянию на 01.10.2016 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 01.10.2016 года в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-П, представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Собственные средства (капитал)	4 709553	4 350 190
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	3 192 847	2 752 693
Нематериальные активы	-17 252	-
Убыток текущего года	-	-
Базовый капитал	3 543358	3 120 456
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	3 543358	3 120 456
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	445 262	445 262
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	570934	497 472
Субординированный кредит	150 000	287 000
Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П	-1	-
Дополнительный капитал	1 166195	1 229 734

По состоянию на 01.10.2016 года основной капитал полностью сформирован базовым капиталом.

В течение третьего 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 01.10.2016 года субординированный долг представляет собой долгосрочный займ, полученный при следующих условиях:

Наименование показателя	Дата погашения	Ставка	Номинальная стоимость
Субординированный займ			250 000
<i>в том числе</i>			
Приморская Социальная Компания (ООО)	10.04.2022	11,90%	250 000

В соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-П при расчете капитала субординированный долг был с амортизирован на 60%.

В третьем квартале 2016 года Банк произвел досрочное гашение двух субординированных займов на общую сумму 255 000 млн. рублей.

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 01.10.2016	на 01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	9,7	9,0
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	9,7	9,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	12,7	12,4

Нормативы достаточности капитала Банка в течение третьего 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 01.10.2016 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	3 192 847

1	2	3	4	5	6	7
2.1	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	3 193 687	прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	2.1	3 192 847
3	Резервный фонд	27	17 513	Резервный фонд	3	17 513
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	1 625 055	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	10 351	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	- 10351
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6901	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	41.1.1	- 6901
5	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе	46	1 016 196
5.1	переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	355 033	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	570934
5.2.1	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	665509	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	X	665509
5.2.2	прочие обязательства	21	357 141	доходы будущих периодов	X	2 655
5.2.3	прочие активы	12	254 515	расходы будущих периодов	X	- 10 718
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	3 717	переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	X	- 86 512
5.2.5	доход от кредитных операций	X	772 237	показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	56.1.1	- 1
6	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	35 645 512	X	X	X
6.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	250 000	инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	150 000

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 01.07.2016 года, нет.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты не доступные 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 01.10.2016		Средняя за 3 кв. 2016
	до взвешивания	после взвешивания	
Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	13 120 985	10 052 762	9 969 522
Кредиты физическим лицам (в том числе ипотечные кредиты)	12 953 771	11 628 931	11 293 370
Условные обязательства кредитного характера	7 557 724	1 893 478	1 747 562
Средства на корреспондентских счетах	583 548	287 783	209 812
Кредиты (депозиты) кредитным организациям	238 000	60 928	200 173
Прочие размещенные средства	3 964 817	198 122	199 529

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.10.2016			на 01.01.2016		
	до взвешивания	Резерв на возможные потери	после взвешивания	до взвешивания	Резерв на возможные потери	после взвешивания
Высокий риск	1 742 030	25 126	1 716 904	1 109 772	8 474	1 101 298
<i>в том числе</i>						
банковские гарантии и поручительства	1 742 030	25 126	1 716 904	1 109 772	8 474	1 101 298
Средний риск	7 019	53	3 483	461 945	3 465	229 240
<i>в том числе</i>						
долгосрочные обязательства по осуществлению операций	7 019	53	3 483	461 945	3 465	229 240
Низкий риск	869 578	4 125	173 091	881 148	5 450	175 140
<i>в том числе</i>						
аккредитивы	195 838	-	39 168	190 410	-	38 082
неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (краткосрочные)	93 550	953	18 519	102 280	1 037	20 249
краткосрочные обязательства по осуществлению операций	580 190	3 172	115 404	588 458	4 413	116 809
Без риска	4 939 097	49 750	-	3 251 736	28 192	-
<i>в том числе</i>						
обязательства по намеченным операциям	337 192	3 272	-	82 016	561	-
неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (с правом досрочного закрытия)	4 601 905	46 478	-	3 169 720	27 631	-
Условные обязательства кредитного характера	7 557 724	79 054	1 893 478	5 704 601	45 581	1 505 678

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2016 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
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	31 277 573	435 255	507 042	92 029	2 268 868
<i>в том числе</i>					
межбанковские кредиты и депозиты	5 202 817	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам	5 215 155	7 723	13 100	-	762 477
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	7 905 830	100 012	396 726	16 006	480 821
кредиты физическим лицам	12 953 771	327 520	97 216	76 023	1 025 570
<i>в том числе</i>					
на потребительские цели	10 540 036	161 436	62 698	64 807	937 544
ипотечные кредиты	2 413 735	166 084	34 518	11 216	88 026
Требования, признаваемые ссудами	5 621	-	-	-	-

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
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	30 208 737	480 059	356 157	271 097	1 916 639
<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
Требования, признаваемые ссудами	5 633	-	-	-	-

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 третьего квартала 2016 года просроченная задолженность составила 3 303 млн. рублей. Удельный вес данного показателя в общем объеме активов, по состоянию на 01.10.2016 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 01.10.2016	на 01.01.2016
Реструктурированная задолженность	3 313 581	2 101 425
<i>в том числе</i>		
кредиты юридическим лицам	1 709 276	1 069 672
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 518 624	1 014 941
кредиты физическим лицам	85 681	16 812

По состоянию на 01.10.2016 года удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составил 8,1% (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 01.10.2016 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		
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	31 277 573	7 038 525	19 950 485	558 427	1 344 945	2 385 191	3 649 843	3 483 041
<i>в том числе</i>								
межбанковские кредиты и депозиты	5 202 817	5 202 817	-	-	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам	5 215 155	1 015 783	2 960 645	70 077	709 107	459 543	1 005 962	899 375
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	7 905 830	727 705	5 719 452	74 432	501 808	882 433	1 341 517	1 296 764
кредиты физическим лицам	12 953 771	92 220	11 270 388	413 918	134 030	1 043 215	1 302 364	1 286 902
<i>в том числе</i>								
на потребительские цели	10 540 036	20 000	9 139 016	317 615	120 508	942 897	1 166 540	1 161 596
ипотечные кредиты	2 413 735	72 220	2 131 372	96 303	13 522	100 318	135 824	125 306
Требования, признаваемые ссудами	5 621	-	5000	-	-	621	871	871

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		
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	30 208 737	8 932 043	17 023 432	1 313 444	961 104	1 978 714	3 179 615	3 035 837
<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
Требования, признаваемые ссудами	5 633	-	5 000	-	-	633	883	883

Наличие обеспечения является обязательным условием кредитования.

Основным инструментом снижения кредитного риска, является наличие обеспечения. В качестве обеспечения Банк принимает залоги, поручительства, гарантии. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Кредитной политикой Банка установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров его оценки.

Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными, стоимостными параметрами предметов залога, условиями хранения и содержания.

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.

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Обеспечение 1 категории качества	337 636	240 555
<i>в том числе</i>		
поручительство юридических лиц	332 336	136 852
залог ценных бумаг	3 000	8 703
гарантийный депозит (вклад)	2 300	95 000
Обеспечение 2 категории качества	2 765 701	2 859 385
<i>в том числе</i>		
залог недвижимого имущества	2 336 004	2 599 218
поручительства фондов	401 677	260 167
поручительство кредитных организаций РФ	22 500	-
залог ликвидных вещей	5 520	-
Прочее обеспечение	21 926 111	19 173 637
<i>в том числе</i>		
залог недвижимого имущества	15 319 133	11 533 361
залог транспортных средств	1 969 747	1 805 649
залог основных средств и оборудования	1 807 590	2 317 518
залог товаров в обороте	1 797 599	1 912 183
залог прав требования	1 010 867	1 246 184
поручительства фондов	20 575	143 449
гарантийный депозит (вклад)	600	-
залог ценных бумаг	-	215 293

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 третий квартал 2016 года Банком было реализовано имущество, ранее принятое на баланс, на общую сумму 50 тыс. рублей (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. В третьем квартале 2016 года средний ежедневный показатель VaR для Банка составил 68 916 тыс. рублей (во втором квартале 2016 года – 38 301 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 01.10.2015	на 01.01.2016	на 01.04.2016	на 01.07.2016	на 01.10.2016
Справедливая стоимость портфеля ¹	4 520 734	5 391 957	6 108 262	6 321 360	6 514 465
Возможные потери ²	69 424	59 795	46 851	38 301	68 916
Возможные потери, в % от справедливой стоимости портфеля	1,54	1,11	0,77	0,61	1,06

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:

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

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

Показатель	на 01.10.2015	на 01.01.2016	на 01.04.2016	на 01.07.2016	на 01.10.2016
Собственные средства ³	4 296 363	4 350 190	4 353 561	4 444 493	4 709 553
Возможные потери ⁴	70 118	60 393	47 320	38 684	69 605
Возможные потери, в % от собственных средств	1,63	1,39	1,09	0,87	1,48

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.

В третьем 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.

³ Сумма собственных средств (капитала) рассчитана по методике Банка России

⁴ 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 01.10.2016 года, доля взвешенных открытых позиций в капитале Банка составляет 0,82%.

В результате проведения стресс-тестирования, при изменении процентной ставки на 400 б.п. (4%) убытки Банка составят – 25 651,84тыс. рублей, что составляет 0,54% от капитала Банка, рассчитанного по состоянию на 01.10.2016 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 одного 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 GAP-анализ разрыва активов и пассивов по срокам.

В таблице ниже представлена информация о нормативах ликвидности.

Наименование показателя	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	164,3	223,3
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	216,2	360,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	44,8	54,4

В течениетретьего 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 01.10.2016года представлен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Российская Федерация	СНГ	ОЭСР	КНР	Итого
I. Активы					
Денежные средства	1 907 660	-	-	-	1 907 660
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 557 600	-	-	-	1 557 600
Средства в кредитных организациях	943 557	16	34 674	29 802	1 008 049
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 357 555	491 531	1 342 956	-	6 192 042
Ссудная задолженность	31 280 821	-	1 181	1 192	31 283 194
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	493 520	-	-	-	493 520
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 625 055	-	-	-	1 625 055
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	42 848	-	-	-	42 848
Прочие активы	622 004	-	1 788	-	623 792
Всего активов	42 830 620	491 547	1 380 599	30 994	44 733 760
II. Пассивы					
Средства кредитных организаций	1 587 681	-	-	-	1 587 681
Средства клиентов (некредитных организаций)	34 049 994	-	5 254	2 583	34 057 831
Выпущенные долговые обязательства	179 052	-	-	-	179 052
Прочие обязательства	487 363	-	-	403	487 766
Резервы на возможные	3 745 492	-	-	-	3 745 492
Всего обязательств	40 049 582	-	5 254	2 986	40 057 822

По состоянию на 01.10.2016 года прочие обязательства в сумме 403 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 01.10.2016 года представлен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие	Итого
I. Активы					
Денежные средства	1 280 236	404 971	171 081	51 372	1 907 660
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 557 600	-	-	-	1 557 600
Средства в кредитных организациях	66 160	407 854	487 046	46 989	1 008 049
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 867 207	1 251 495	73 340	-	6 192 042
Ссудная задолженность	31 280 821	-	1 181	1 192	31 283 194
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	493 520	-	-	-	493 520
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 625 055	-	-	-	1 625 055
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	42 848	-	-	-	42 848
Прочие активы	622 004	1 788	-	-	623 792
Всего активов	41 835 451	2 066 108	732 648	99 553	44 733 760
II. Пассивы					
Средства кредитных организаций	1 562 493	24	15	25 149	1 587 681
Средства клиентов (некредитных организаций)	31 242 556	2 052 974	731 748	30 553	34 057 831
Выпущенные долговые обязательства	179 052	-	-	-	179 052
Прочие обязательства	470 324	15 749	1 647	46	487 766
Резервы на возможные потери	3 745 492	-	-	-	3 745 492
Всего обязательств	37 199 917	2 068 747	733 410	55 748	40 057 822

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.

В третьем квартале 2016 года не выявлено существенных правовых рисков, связанных с изменением действующего законодательства (в том числе банковского, налогового, таможенного).

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

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.

В третьем 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 третий квартал 2016 года Банком было передано 222 договоров на общую сумму 304834 тыс. рублей.

Наименование показателя	за 1 квартал 2016 года		за 2 квартал 2016 года		за 3 квартал 2016 года	
	сделки, шт	объем прав требований, тыс. рублей	сделки, шт	объем прав требований, тыс. рублей	сделки, шт	объем прав требований, тыс. рублей
Сделки по уступке прав требований	529	741 587	476	668 058	222	304 835
<i>в том числе</i>						
АО «АИЖК»	291	417 826	311	435 514	56	77938
АИЖК Кемеровской области	124	170 565	55	70 707	48	65998
Красноярский краевой фонд жилищного строительства	73	104 157	38	56 171	61	76063
АО «КБ ДельтаКредит»	41	49 039	72	105 666	57	84836

В третьем квартале наибольший вес сделок по переданным правам требований Банк проводил с АО «КБ ДельтаКредит» - 27,8% (в первом и во втором квартале 2016 года – с АО «АИЖК»: 56,3% и 65,2% соответственно).

Обязательства Банка по обратному выкупу проданных закладных за третий квартал текущего года составили 1 558 тыс. рублей в количестве 1 договора.

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 в третьем квартале 2016 года составил 12 133 тыс. рублей (третий квартал 2015 года: 11 108 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 01.10.2016 года списочная численность персонала составляла 1 650 человек, в том числе основной управленческий персонал – 34 человека. Из общего числа сотрудников 1 158 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 (16 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.

В третьем квартале 2016 года заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям не было. Вознаграждение членам Комитета в течение третьего 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.

В третьем 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.

В третьем 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 третьего квартала текущего года фиксированная часть таких работников в Банке находилась в пределах 55–86%.

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 третьего 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 в третьем квартале текущего года вышеуказанным категориям работников в количестве 14 человек, составил 15174 тыс. рублей, в том числе по каждому виду:

1. фиксированная часть оплаты труда – 12 284 тыс. рублей, из них:
 - заработная плата – 7959 тыс. рублей;
 - отпускные – 1 813 тыс. рублей;
 - командировочные – 2 248 тыс. рублей;
 - компенсация за использование личного авто – 5 тыс. рублей;
 - оплата за найм жилья – 259 тыс. рублей;

2. нефиксированная часть оплаты труда – 2 735 тыс.рублей, из них:
- краткосрочные вознаграждения (квартальные премии) – 2 735 тыс. рублей (отсрочено 1 823 тыс.рублей);
3. материальная помощь – 155 тыс. рублей.
- Выплаты осуществлялись в том числе:
- денежными средствами – 14915 тыс.рублей;
 - оплата найма жилья за работника – 259 тыс. рублей.

14 ноября 2016 года

И. о. генерального директора

Главный бухгалтер



С.М. Шатилов

С.В. Колесникова