

**Пояснительная информация к  
промежуточной отчетности  
Банка «Левобережный» (ПАО)  
за 1 квартал 2016 года**

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

## Оглавление

1. Краткая характеристика деятельности Банка .....	3
1.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка.....	3
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка.....	4
2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.....	6
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	7
3.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	7
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	7
3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.....	8
3.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи .....	12
3.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	12
3.6. Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности .....	13
3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	13
3.8. Прочие активы.....	14
3.9. Средства кредитных организаций .....	15
3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	15
3.11. Выпущенные долговые обязательства .....	16
3.12. Прочие обязательства .....	16
3.13. Собственные средства.....	17
4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	18
4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов .....	18
4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.....	18
4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	18
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.....	25
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	26
8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	27
8.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	27
8.2. Описание банковских рисков.....	28
8.3. Управление капиталом .....	44
9. Сделки по уступке прав требований .....	46
10. Операции Банка со связанными сторонами .....	48
11. Информация о системе оплаты труда в Банке .....	49

## **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 01.04.2016 года региональная структура Банка включала в себя сорок четыре дополнительных офисов, восемь кредитно-кассовых офисов и десять операционных офисов, расположенных в г. Новосибирске и Новосибирской области, а также в СФО в таких городах как Красноярск, Барнаул, Томск, Кемерово, Новокузнецк.

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

Бухгалтерская отчетность Банка за первый квартал 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 01.04.2016 года Банк не является участником (головной кредитной организацией) банковской группы и не осуществляет подготовку консолидированной финансовой отчетности.

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

Банк имеет следующие действующие лицензии:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Первый квартал 2016 года охарактеризовался дальнейшей адаптацией российской экономики к непростым условиям для ведения бизнеса в связи с продолжающейся геополитической конфронтацией, оттоком капитала и прямыми иностранными инвестициями, ростом потребительских цен и снижением реальных доходов населения. Также сохранилась тенденция помесечного замедления спада экономики.

Политика таргетирования инфляции, проводимая регулятором, предполагает максимальный порог инфляционного значения, не превышающий 4%, однако по результатам первого квартала 2016 года, по данным Федеральной службы государственной статистики, уровень инфляции в годовом исчислении составил 7,3%. В целом за первый квартал снижение ВВП оценивается на 1,4% к соответствующему периоду прошлого года.

Спад в России вызван снижением средних контрактных цен на топливно-энергетические товары, прежде всего на нефть, нефтепродукты и природный газ, сокращением поставок нефтепродуктов в Сингапур, а также природного газа в Японию, при этом большинство вертикально-интегрированных нефтяных компаний, прочие производители и предприятия, работающие по соглашению о разделе продукции, сохраняют положительную динамику добычи нефти.

Антироссийские санкции, введенные рядом европейских государств и США, продолжают действовать и способствуют замедлению торгового оборота.

Результаты финансовой деятельности кредитных организаций за период с января по апрель 2016 года неоднозначны – присутствуют как положительные, так и отрицательные тенденции.

Кредитные организации России по итогам первого квартала получили прибыль равную 109 млрд. рублей. За первый квартал 2016 года банковские активы снизились на 2,3% и по состоянию на 01.04.16 года составили 81 трлн. рублей.

Состояние банковского кредитования в России продолжает оставаться нестабильным.

По итогам первого квартала 2016 года общая величина кредитов, выданных российскими банками, снизилась на 2,1% и составила 56 трлн. рублей.

Снижение наблюдается по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям. По состоянию на 01.04.2016 года объем данных кредитов составил 32,4 трлн. рублей, уменьшившись с начала года на 2,7%.

Величина кредитов, предоставленных физическим лицам за первый квартал не изменилась и по состоянию на 01.04.2016 года составила 10,6 трлн. рублей.

За первый квартал просроченная задолженность увеличилась на 76 млрд. рублей и по состоянию на 01.04.2016 года составила 3,1 трлн. рублей. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле выросла на 0,3 п.п. и составила 5,6%.

На фоне ухудшающегося качества кредитного портфеля российских банков растут расходы на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещённым средствам. По итогам первого квартала 2016 года резервы на возможные потери выросли на 177,2 млрд. рублей (на 4%) и по состоянию на 01.04.2016 года составили 4,7 трлн. рублей. С начала текущего года доля резервов увеличилась на 0,6 п.п. и по состоянию на 01.04.16 года составила 8,4%.

Средства на расчетных счетах организаций увеличились за квартал на 1,5 трлн. рублей (темп прироста 16,7%) и на конец первого квартала составили 10,4 трлн. рублей. При этом депозиты юридических лиц снизились на 9,9% и составили 17,1 трлн. рублей (на 01.01.2016 года – 19,0 трлн. рублей).

С начала текущего года, вклады населения уменьшились на 0,7 трлн. рублей и по состоянию на 01.04.2016 года составили 22,5 трлн. рублей. За первые три месяца 2016 года средневзвешенная ставка по депозитам физических лиц десяти крупнейших банков снизилась на 0,35 п.п до уровня 9,649%.

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

По состоянию на 01.04.2016 года основные показатели деятельности Банка составили:

Наименование показателя	(тыс. рублей)	
	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Активы	40 614 134	39 376 306
Кредитный портфель	30 998 675	26 701 737
Средства клиентов	34 031 779	33 306 890
Собственные средства (капитал)	4 353 561	4 350 190

Прибыль Банка после налогообложения по итогам деятельности за 1 квартал 2016 года составила 93 895 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 первом 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 01.04.2016	на 01.01.2016
Наличные денежные средства	2 129 796	2 526 940
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	942 896	944 672
Фонд обязательных резервов	222 723	198 817
Средства на корреспондентских счетах в банках:		
Российской Федерации	440 912	597 169
других стран	158 209	72 267
Прочие активы	471 171	380 635
Резервы на возможные потери	- 80	- 42
	<b>4 365 627</b>	<b>4 720 458</b>

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

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

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

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Облигации кредитных организаций	2 969 179	2 654 205
Облигации прочих нерезидентов	1 438 816	1 526 697
Корпоративные облигации	628 756	386 941
Облигации банков-нерезидентов	485 994	-
	<b>5 522 745</b>	<b>4 567 843</b>

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

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

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

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

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.04.2016 года.



Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации кредитных организаций	20.08.2016	17.09.2032	7,90	16,10
Облигации прочих нерезидентов	13.02.2017	17.05.2017	5,14	8,48
Корпоративные облигации	24.11.2016	06.10.2027	8,10	10,00
Облигации банков-нерезидентов	23.09.2020	06.11.2025	7,85	11,90

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 первом 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 в таблице ниже.

(тыс. рублей)

№	Наименование показателя	на 01.04.2016	на 01.01.2016
1	Ссудная задолженность	31 248 675	30 208 737
	<i>в том числе</i>		
	межбанковские кредиты и депозиты	6 198 649	5 781 328
	кредиты юридическим лицам	13 262 213	12 586 038
	кредиты физическим лицам	11 787 813	11 841 371
2	Прочие размещенные средства	5 633	5 633
3	Резерв под обесценение ссудной задолженности	- 3 259 793	- 3 036 720
4	<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>27 994 515</b>	<b>27 177 650</b>

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

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



(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2016	на 01.01.2016
<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>	<b>6 198 649</b>	<b>5 781 328</b>
<i>в том числе</i>		
депозит в Банке России	250 000	3 507 000
кредиты (депозиты) кредитным организациям	1 954 000	2 273 000
сделки, совершаемые на возвратной основе, с обязательством обратной продажи	3 992 610	-
прочие размещенные средства	2 039	1 328
<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>5 488 618</b>	<b>4 782 805</b>
<i>в том числе</i>		
финансирование текущей деятельности	4 919 178	4 321 142
строительство	351 136	360 663
приобретение и ремонт основных средств	112 000	81 000
проектное финансирование	89 324	20 000
иные цели	16 980	-
<b>Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</b>	<b>7 773 595</b>	<b>7 803 233</b>
<i>в том числе</i>		
финансирование текущей деятельности	5 753 442	5 983 056
проектное финансирование	968 881	719 031
приобретение и ремонт основных средств	967 109	983 650
строительство	40 445	87 136
иные цели	43 718	30 360
<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>11 787 813</b>	<b>11 841 371</b>
<i>в том числе</i>		
на потребительские цели	9 579 564	9 719 795
ипотечные кредиты	2 208 249	2 121 576

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2016	на 01.01.2016
<b>Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства</b>	<b>13 262 213</b>	<b>12 586 038</b>
<i>в том числе</i>		
оптовая и розничная торговля	6 271 368	5 682 641
обрабатывающие производства	2 866 206	2 678 727
операции с недвижимым имуществом	1 058 743	1 129 300
строительство	675 008	552 240
государственное управление	97 583	543 150
транспорт и связь	460 745	440 524
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	309 072	363 850
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	74 270	80 349
добыча полезных ископаемых	12 000	6 000
на завершение расчетов	940 002	614 631
прочие виды деятельности	497 216	494 626

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2016					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	254 480	835 062	1 651 226	1 316 998	1 430 852	270 413	479 826	1 651 858	1 095 362	1 285 346
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	410 899	509 184	1 686 778	1 807 324	3 359 410	315 691	392 055	1 581 278	2 119 458	3 394 751
Кредиты физическим лицам	867 971	329 917	1 510 549	1 598 731	7 480 645	1 002 583	1 134 627	1 628 308	1 647 892	6 427 961
<i>в том числе</i>										
на потребительские цели	860 275	323 281	1 443 791	1 504 727	5 447 490	996 305	1 126 578	1 566 891	1 549 021	4 481 000
ипотечные кредиты	7 696	6 636	66 758	94 004	2 033 155	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 01.04.2016		на 01.01.2016	
	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам
Алтайский край	769 745	393 091	693 768	366 420
Амурская область	-	230	-	232
Брянская область	-	1 825	-	1 834
Владимирская область	-	270	-	-
Волгоградская область	-	886	-	915
г. Москва	231	6 986	-	7 250
г. Санкт-Петербург	-	727	-	465
Забайкальский край	-	3 304	-	5 074
Ивановская область	-	27	-	124
Иркутская область	-	10 948	-	6 569
Калужская область	-	130	-	141
Камчатский край	-	2 090	-	2 097
Карачаево-Черкесская Республика	-	-	-	88
Кемеровская область	2 261 088	1 223 911	1 958 442	1 227 997
Кировская область	-	63	-	87
Костромская область	-	142	-	108
Краснодарский край	-	207	-	250
Красноярский край	485 026	301 835	433 354	328 120
Курганская область	-	62	-	64
Московская область	75 000	1 014	75 000	1 229
Новосибирская область	8 394 779	9 360 424	8 223 133	9 477 322
Омская область	-	7 636	-	6 406
Пермский край	-	476	-	388
Приморский край	323 087	30 061	317 460	29 360
Псковская область	-	-	-	930
Республика Алтай	225 797	6 531	255 721	3 638
Республика Башкортостан	-	2 508	-	2 508
Республика Бурятия	-	3 026	-	4 074
Республика Дагестан	-	12	-	-
Республика Коми	-	94	-	97
Республика Саха (Якутия)	-	6 622	-	7 779
Республика Тыва	-	389	-	423
Республика Хакасия	-	3 982	-	3 338
Ростовская область	-	116	-	2 008
Самарская область	-	37	-	53
Саратовская область	-	1 472	-	1 478
Сахалинская область	300	6	-	6
Свердловская область	13 000	80	3 000	98
Томская область	714 160	411 311	626 160	342 799
Тюменская область	-	3 720	-	6 115
Хабаровский край	-	1 440	-	1 460
Челябинская область	-	73	-	80
Чукотский автономный округ	-	49	-	-
Ярославская область	-	-	-	1 947

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

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Облигации кредитных организаций	694 970	690 552
Корпоративные облигации	46 894	45 957
Облигации банков-нерезидентов	-	205 992
Долговые обязательства, не погашенные в срок	20 598	20 598
Резерв на возможные потери	- 20 598	- 20 598
	<b>741 864</b>	<b>942 501</b>

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

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

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 01.04.2016 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона(%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации кредитных организаций	15.07.2016	11.10.2022	11,20	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, имеющихся 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 01.04.2016 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 01.01.2016 года, у Банка не было.

В первом 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 01.04.2016		на 01.01.2016	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
<b>Основные средства</b>	<b>1 999 015</b>	<b>400 032</b>	<b>1 963 918</b>	<b>390 399</b>
<i>в том числе</i>				
земля	991	-	991	-
здания, сооружения	1 286 092	125 468	733 517	123 124
вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	330 790	-	851 990	-
транспортные средства	21 837	14 096	21 837	13 334
вычислительная техника	120 198	105 728	119 042	104 177
банковское оборудование	209 267	134 513	207 637	129 927
прочее оборудование	29 840	20 227	28 904	19 837
<b>Нематериальные активы</b>	<b>19 660</b>	<b>2 525</b>	<b>47</b>	<b>47</b>
<i>в том числе</i>				
товарный знак	34	34	34	34
промышленный образец эмблемы	13	13	13	13
компьютерное программное обеспечение	19 613	2 478	-	-
<b>Запасы</b>	<b>5 625</b>	<b>-</b>	<b>12 146</b>	<b>-</b>

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

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

В первом 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 01.04.2016 года на балансе Банка по счету 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» числятся затраты на строительство офисного помещения Банка, расположенного в многоэтажном административном здании с встроенными торговыми помещениями и подземной автостоянкой по ул. Кирова, д.48 стр. в Октябрьском районе г. Новосибирска, в сумме 325 826 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 01.04.2016		на 01.01.2016	
	Стоимость объекта	Резерв на возможные потери	Стоимость объекта	Резерв на возможные потери
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>25 741</b>	<b>2 741</b>	<b>23 738</b>	<b>1 581</b>
<i>в том числе</i>				
жилые и офисные помещения	18 226	2 427	17 102	1 573
нежилые помещения	3 750	-	-	-
земля	1 837	194	1 837	8
незавершенное строительство	1 201	120	945	-
транспортные средства	727	-	3 597	-
прочие активы	-	-	257	-

### 3.8. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2016	на 01.01.2016
<b>Финансовые активы</b>	<b>280 485</b>	<b>287 631</b>
<i>в том числе</i>		
требования по процентам	261 228	272 276
расчеты с дебиторами	95 221	122 502
требования по прочим операциям	77 619	61 446
расходы будущих периодов	11 645	31 150
незавершенные расчеты	9 979	11 277
предметы труда, полученные по договорам отступного, назначение которых не определено	491	491
резерв на возможные потери	- 175 698	- 211 511

Разбивка дебиторской задолженности по срокам погашения представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2016		на 01.01.2016	
	до года	свыше года	до года	свыше года
<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>12 649 967</b>	<b>1 275</b>	<b>11 486 791</b>	<b>1 328</b>
<i>в том числе</i>				
депозиты в Банке России	250 000	-	3 507 000	-
кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	1 954 000	-	2 273 000	-
прочие размещенные средства в кредитных организациях	3 992 610	-	-	-
прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	764	1 275	-	1 328
вложения в долговые обязательства	6 285 207	-	5 530 943	-
расчеты с бюджетом по налогам	57	-	8 249	-
расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	24	-	-	-
налог на добавленную стоимость уплаченный	13 262	-	16 247	-
прочая дебиторская задолженность	154 043	-	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 01.04.2016	на 01.01.2016
Средства, полученные от кредитных организаций	1 622 128	1 356 257
<i>в том числе</i>		
кредиты и депозиты	1 591 977	1 329 517
счета «ЛОРО»	30 151	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 01.04.2016	на 01.01.2016
<b>Средства юридических лиц</b>	<b>9 605 819</b>	<b>9 371 879</b>
<i>в том числе</i>		
расчетные счета	4 962 030	4 171 582
депозиты	4 643 789	5 200 297
<b>Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</b>	<b>24 425 960</b>	<b>23 935 011</b>
<i>в том числе</i>		
текущие счета	3 338 521	3 695 117
вклады	21 087 439	20 239 894

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2016	на 01.01.2016
<b>Средства юридических лиц</b>	<b>9 605 819</b>	<b>9 371 879</b>
<i>в том числе</i>		
оптовая и розничная торговля	2 662 935	2 561 124
обрабатывающие производства	1 796 671	1 737 885
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 785 289	1 662 367
строительство	1 340 156	1 316 390
финансовая деятельность	949 118	718 666
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	345 302	283 094
транспорт и связь	231 239	266 490
образование, здравоохранение и предоставление социальных услуг	146 141	107 053
предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг и услуг по ведению домашнего хозяйства	115 322	103 883
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	102 162	82 093
государственное управление	69 878	36 285
гостиницы и рестораны	60 236	60 392
добыча полезных ископаемых	629	435 220
прочие виды деятельности	741	937



### 3.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.04.2016 года Банк выпустил векселя сроком платежа с «до востребования» и «до одного года и шести месяцев», начиная с отчетной даты. Максимальная процентная ставка по выпущенным векселям составляла 14,75% годовых.

### 3.12. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2016	на 01.01.2016
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>421 002</b>	<b>372 076</b>
<i>в том числе</i>		
обязательства по процентам	292 809	222 111
расчеты с кредиторами	87 807	112 410
суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	17 878	14 662
резервы – оценочные обязательства некредитного характера	9 725	10 136
обязательства по прочим операциям	4 312	5 284
обязательства по выпущенным ценным бумагам	8 682	7 098
доходы будущих периодов	63	375
обязательства по текущему налогу на прибыль	- 274	-

Разбивка кредиторской задолженности по срокам погашения представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2016		на 01.01.2016	
	до года	свыше года	до года	свыше года
<b>Кредиторская задолженность</b>	<b>365 527</b>	<b>1 609 125</b>	<b>232 115</b>	<b>1 334 054</b>
<i>в том числе</i>				
кредиты и депозиты, полученные от Банка России	-	1 591 977	-	
кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	-	-	-	1 329 517
суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	17 878	4 648	14 662	
задолженность по выпущенным ценным бумагам	268 230	-	112 788	4 537
расчеты с бюджетом по налогам	21 767	-	13 782	-
расчеты с работниками по оплате труда	49 104	12 500	43 005	-
прочая кредиторская задолженность	8 548	-	47 878	-

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

(тыс. рублей)

Наименование обязательства (предмет спора)	Дата возникновения	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Требования физических лиц о незаконности взимания кредитных комиссий	2010-2015 гг.	9 121	9 123
Требования юридических лиц о незаконности взимания кредитных комиссий	2012-2015 гг.	604	1 013
<b>Итого</b>		<b>9 725</b>	<b>10 136</b>

### **3.13. Собственные средства**

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

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

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

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

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

Анализ изменений резерва под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 1 квартала 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 квартала	28 350	735 072	694 922	1 458 344
Восстановление резерва под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение квартала	- 28 350	- 409 081	- 645 979	- 1 083 410
Кредиты, списанные в течение года как невозвратные	-	- 20 391	- 131 470	- 151 861
Резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2016	-	1 824 781	1 434 129	3 258 910

##### 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 1 кв. 2016	за 1 кв. 2015
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>25 857</b>	<b>47 774</b>
<i>в том числе</i>		
сальдо от покупки-продажи наличной и безналичной иностранной валюты	45 410	79 451
сальдо от сделок на биржевом рынке	- 19 714	- 74 703
сальдо по сделкам СВОП	-	43 026
доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	161	-

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 первый квартал 2016 года официальный курс Банка России снизился с 72,9299 до 67,6076 рублей за 1 доллар США и с 79,6395 до 76,5386 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	1 кв. 2016	1 кв. 2015
Земельный налог	122	122
Транспортный налог	32	32
Налог на загрязнение природной среды	4	4
Налог на имущество	-	3 618
НДС по услугам	7 895	6 120
НДС по ОС, инвентарю, материалам	7 244	1 414
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	569	736
<b>Всего по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ</b>	<b>15 866</b>	<b>12 046</b>
Налог на прибыль	21 399	38 918
Увеличение/ (Уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог	-	-
<b>Всего налогов, уплачиваемых из прибыли</b>	<b>21 399</b>	<b>38 918</b>

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

В течение первого 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 первом квартале 2016 года были выплачены вознаграждения работникам Банка в общей сумме 152 593 тыс. рублей. Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 44 831 тыс. рублей.

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

В течение первого квартала 2016 года затраты на программное обеспечение составили 9 357 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 первом квартале 2016 года, составила 968 тыс. рублей, накопленная амортизация по данным объектам составила 919 тыс. рублей.

(тыс. рублей)

Категория выбывших объектов основных средств	Балансовая стоимость	Амортизационные отчисления
<b>Выбывшие объекты основных средств</b>	<b>968</b>	<b>919</b>
<i>в том числе</i>		
банковское оборудование	470	436
прочее оборудование	257	242
вычислительная техника	241	241

Основными причинами выбытия имущества Банка в первом квартале 2016 года послужили списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию в результате физического износа. Расходы от выбытия объектов основных средств в первом квартале 2016 года составили 49 тыс. рублей.

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

По состоянию на 01.04.2016 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 01.04.2016 года в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-П, представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2016	на 01.01.2016
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>4 353 561</b>	<b>4 350 190</b>
Уставный капитал	350 250	350 250
Резервный фонд	17 513	17 513
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	-	-
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	3 315 111	2 752 693
Нематериальные активы	- 17 135	-
Убыток текущего года	- 3 440	-
<b>Базовый капитал</b>	<b>3 662 299</b>	<b>3 120 456</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>3 662 299</b>	<b>3 120 456</b>
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	445 262	445 262
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	497 472
Субординированный кредит	246 000	287 000
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>691 262</b>	<b>1 229 734</b>

По состоянию на 01.04.2016 года основной капитал полностью сформирован базовым капиталом.

В течение первого 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 01.04.2016 года субординированный долг представляет собой долгосрочные займы, полученные при следующих условиях:

Наименование показателя	Дата погашения	%	на 01.01.2016
<b>Субординированный займ</b>			<b>505 000</b>
<i>в том числе</i>			
Приморская Социальная Компания (ООО)	10.08.2021	9,5%	160 000
Приморская Социальная Компания (ООО)	15.09.2021	11,0%	95 000
Приморская Социальная Компания (ООО)	10.04.2022	11,9%	250 000

В соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-П из расчета величины собственных средств, по состоянию на 01.04.2016 года, субординированный долг на сумму 95 млн. рублей был исключен, оставшийся субординированный долг на сумму 410 млн. рублей был с амортизирован на 60%.

## 5.2. Информация о нормативах достаточности капитала

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

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

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже.

Наименование показателя	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	10,3	9,0
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	10,3	9,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	12,1	12,4

Нормативы достаточности капитала Банка в течение первого 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 01.04.2016 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	«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
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	



1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	
2	«Средства кредитных организаций, «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	35 653 907	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
2.2.2			505 000	«Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)»	47	246 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	1 621 743	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	10 281	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	10 281
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6 854	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	6 854
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	64 155	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	90 470	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	29 806 591	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	

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

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

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов, а также между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, за отчетный период в сравнении с показателями, рассчитанными по состоянию на 01.04.2015 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 01.04.2016		Средняя за 1 кв. 2016
	до взвешивания	после взвешивания	
Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	13 262 213	10 793 339	10 400 657
Кредиты физическим лицам (в том числе ипотечные кредиты)	11 787 813	10 342 068	10 268 499
Прочие размещенные средства	3 994 649	200 268	768 474
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (с правом досрочного закрытия)	3 469 225	18 820	19 385
Наличные денежные средства	2 129 796	-	-
Кредиты (депозиты) кредитным организациям	1 954 000	515 856	579 470
Денежные средства на счетах в Банке России (в том числе фонд обязательных резервов)	1 165 619	-	-
Банковские гарантии и поручительства	1 076 093	1 068 270	998 858
Долгосрочные и краткосрочные обязательства по осуществлению операций	1 011 881	204 107	335 193
Средства на корреспондентских счетах	599 121	317 357	250 456
Депозит в Банке России	250 000	-	-
Аккредитивы	193 150	38 630	48 367
Обязательства по намеченным операциям	165 165	-	-

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2016			на 01.01.2016		
	до взвешивания	Резерв на возможные потери	после взвешивания	до взвешивания	Резерв на возможные потери	после взвешивания
<b>Высокий риск</b>	<b>1 076 093</b>	<b>7 823</b>	<b>1 068 270</b>	<b>1 109 772</b>	<b>8 474</b>	<b>1 101 298</b>
<i>в том числе</i>						
банковские гарантии и поручительства	1 076 093	7 823	1 068 270	1 109 772	8 474	1 101 298
<b>Средний риск</b>	<b>9 434</b>	<b>71</b>	<b>4 682</b>	<b>461 945</b>	<b>3 465</b>	<b>229 240</b>
<i>в том числе</i>						
долгосрочные обязательства по осуществлению операций	9 434	71	4 682	461 945	3 465	229 240
<b>Низкий риск</b>	<b>1 290 655</b>	<b>6 278</b>	<b>256 875</b>	<b>881 148</b>	<b>5 450</b>	<b>175 140</b>
<i>в том числе</i>						
аккредитивы	193 150	-	38 630	190 410	-	38 082
неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (краткосрочные)	1 002 447	5 322	199 425	102 280	1 037	20 249
краткосрочные обязательства по осуществлению операций	95 058	956	18 820	588 458	4 413	116 809
<b>Без риска</b>	<b>3 539 332</b>	<b>32 995</b>	<b>-</b>	<b>3 251 736</b>	<b>28 192</b>	<b>-</b>
<i>в том числе</i>						
обязательства по намеченным операциям	165 165	693	-	82 016	561	-
неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (с правом досрочного закрытия)	3 374 167	32 302	-	3 169 720	27 631	-
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>5 915 514</b>	<b>47 167</b>	<b>1 329 827</b>	<b>5 704 601</b>	<b>45 581</b>	<b>1 505 678</b>

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.04.2016 года.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма требования	в том числе просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
<b>Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</b>	<b>31 248 675</b>	<b>771 471</b>	<b>443 558</b>	<b>582 567</b>	<b>1 885 777</b>
<i>в том числе</i>					
межбанковские кредиты и депозиты	6 198 649	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам	5 488 618	388 856	334 156	240 371	296 497
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	7 773 595	91 629	17 142	225 321	400 992
кредиты физическим лицам	11 787 813	290 986	92 260	116 875	1 188 288
<i>в том числе</i>					
на потребительские цели	9 579 564	140 647	65 948	79 450	1 114 967
ипотечные кредиты	2 208 249	150 339	26 312	37 425	73 321
<b>Требования, признаваемые ссудами</b>	<b>5 633</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

(тыс. рублей)

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

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

По итогам первого квартала 2016 года просроченная задолженность составила 3 683 млн. рублей. Удельный вес данного показателя в общем объеме активов, по состоянию на 01.04.2016 года, составил 9,1% (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 01.04.2016	на 01.01.2016
<b>Реструктурированная задолженность</b>	<b>2 374 533</b>	<b>2 101 425</b>
<i>в том числе</i>		
кредиты юридическим лицам	1 131 839	1 069 672
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 227 422	1 014 941
кредиты физическим лицам	15 272	16 812

По состоянию на 01.04.2016 года удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составил 5,8% (по состоянию на 01.01.2016 года – 5,3%).

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

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

В таблице ниже приведена классификация активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, по состоянию на 01.04.2016 года.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма требований	в том числе по категориям качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
		I	II	III	IV	V		
<b>Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</b>	<b>31 248 675</b>	<b>9 573 487</b>	<b>17 471 621</b>	<b>605 994</b>	<b>1 289 646</b>	<b>2 307 927</b>	<b>3 487 096</b>	<b>3 258 910</b>
<i>в том числе</i>								
межбанковские кредиты и депозиты	6 198 649	6 198 649	-	-	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам	5 488 618	2 107 184	1 708 305	233 082	691 216	748 831	1 307 330	1 140 412
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	7 773 595	1 189 005	5 731 817	85 861	424 472	342 440	726 464	684 369
кредиты физическим лицам	11 787 813	78 649	10 031 499	287 051	173 958	1 216 656	1 453 302	1 434 129
<i>в том числе</i>								
на потребительские цели	9 579 564	20 000	8 098 311	195 904	143 455	1 121 894	1 316 250	1 315 133
ипотечные кредиты	2 208 249	58 649	1 933 188	91 147	30 503	94 762	137 052	118 996
<b>Требования, признаваемые ссудами</b>	<b>5 633</b>	<b>-</b>	<b>5 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>633</b>	<b>883</b>	<b>883</b>

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

(тыс. рублей)

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

Наличие обеспечения является обязательным условием кредитования.

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

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

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

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

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

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2016	на 01.01.2016
<b>Обеспечение 1 категории качества</b>	<b>361 770</b>	<b>240 555</b>
<i>в том числе</i>		
поручительство юридических лиц	262 770	136 852
гарантийный депозит (вклад)	95 000	95 000
залог ценных бумаг	4 000	8 703
<b>Обеспечение 2 категории качества</b>	<b>2 987 737</b>	<b>2 859 385</b>
<i>в том числе</i>		
залог недвижимого имущества	2 708 937	2 599 218
поручительства фондов	278 800	260 167
<b>Прочее обеспечение</b>	<b>20 850 077</b>	<b>19 173 637</b>
<i>в том числе</i>		
залог недвижимого имущества	13 111 958	11 533 361
залог транспортных средств	1 776 344	1 805 649
залог прав требования	1 238 088	1 246 184
залог ценных бумаг	215 293	215 293
залог основных средств и оборудования	2 466 728	2 317 518
залог товаров в обороте	1 904 287	1 912 183
поручительства фондов	137 379	143 449

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

За 1 квартал 2016 года Банком было реализовано имущество, ранее принятое на баланс, на общую сумму 5 150 тыс. рублей (квартиры и транспортные средства).

### ***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. Модель VaR 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 2015 году средний ежедневный показатель VaR для Банка составил 59 226 (2014: 17 687).

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 01.04.2015	на 01.07.2015	на 01.10.2015	на 01.01.2016	на 01.04.2016
Справедливая стоимость портфеля <sup>1</sup>	2 819 787	3 766 027	4 520 734	5 391 957	4 006 590
Возможные потери <sup>2</sup>	48 335	59 350	69 424	59 795	46 851
Возможные потери, в % от справедливой стоимости портфеля	1,71	1,58	1,54	1,11	1,17

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

Ниже представлена чувствительность Банка к рыночному риску:

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

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

Показатель	на 01.04.2015	на 01.07.2015	на 01.10.2015	на 01.01.2016	на 01.04.2016
Собственные средства <sup>3</sup>	4 068 255	4 100 920	4 296 363	4 350 190	4 353 561
Возможные потери <sup>4</sup>	48 818	59 944	70 118	60 393	47 320
Возможные потери, в % от собственных средств	1,20	1,46	1,63	1,39	1,09

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 2015 году и первом квартале 2016 года Банк осуществлял операции только с долговыми финансовыми инструментами с фиксированными процентными ставками.

### ***Операционный риск***

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

Для ограничения указанных рисков Банк осуществляет:

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование показателя	Значение
Размер операционного риска	498 262
<i>в том числе</i>	
средняя величина чистых процентных доходов	2 239 943
средняя величина чистых непроцентных доходов	1 081 802

### ***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 01.04.2016 года, доля взвешенных открытых позиций в капитале Банка составляет 1,29%.

В результате проведения стресс-тестирования, при изменении процентной ставки на 400 б.п. (4%) убытки Банка составят – 17 749,73 тыс. рублей, что составляет 0,408% от капитала Банка, рассчитанного по состоянию на 01.04.2016 года.

### ***Риск ликвидности***

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

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

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

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

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

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

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

– управление уровнем процентных ставок;

– установление системы лимитов;

– бизнес-планирование;

– система мотивации;

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

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

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

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

Для стресс-тестирования используются три стресс-сценария:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о нормативах ликвидности.

Наименование показателя	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	218,0	223,3
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	249,4	360,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	49,3	54,4

В течение первого 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 01.04.2016 года представлен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Российская Федерация	СНГ	ОЭСР	КНР	Прочие	Итого
I. Активы						
Денежные средства	2 129 796	-	-	-	-	2 129 796
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 165 619	-	-	-	-	1 165 619
Средства в кредитных организациях	901 066	866	148 324	20 036	-	1 070 292
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 597 935	485 995	1 438 815	-	-	5 522 745
Ссудная задолженность	31 252 269	-	1 275	764	-	31 254 308
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	762 462	-	-	-	-	762 462
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 621 743	-	-	-	-	1 621 743
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25 741	-	-	-	-	25 741
Прочие активы	620 449	-	716	-	-	621 165
<b>Всего активов</b>	<b>42 077 080</b>	<b>486 861</b>	<b>1 589 130</b>	<b>20 800</b>	<b>-</b>	<b>44 173 871</b>
II. Пассивы						
Средства кредитных организаций	1 622 128	-	-	-	-	1 622 128
Средства клиентов (некредитных организаций)	33 958 102	-	3 094	69 605	978	34 031 779
Выпущенные долговые обязательства	264 196	-	-	-	-	264 196
Прочие обязательства	521 934	-	-	169	-	522 103
Резервы на возможные	3 506 077	-	-	-	-	3 506 077
<b>Всего обязательств</b>	<b>39 872 437</b>	<b>-</b>	<b>3 094</b>	<b>69 774</b>	<b>978</b>	<b>39 946 283</b>

По состоянию на 01.04.2016 года прочие обязательства в сумме 169 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 01.04.2016 года представлен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие	Итого
I. Активы					
Денежные средства	1 185 896	509 313	386 909	47 678	2 129 796
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 165 619	-	-	-	1 165 619
Средства в кредитных организациях	85 886	333 765	500 666	149 975	1 070 292
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 096 768	1 348 136	77 841	-	5 522 745
Ссудная задолженность	31 252 269	-	1 275	764	31 254 308
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	762 462	-	-	-	762 462
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 621 743	-	-	-	1 621 743
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25 741	-	-	-	25 741
Прочие активы	620 449	716	-	-	621 165
<b>Всего активов</b>	<b>40 816 833</b>	<b>2 191 930</b>	<b>966 691</b>	<b>198 417</b>	<b>44 173 871</b>
II. Пассивы					
Средства кредитных организаций	1 591 978	7 429	493	22 228	1 622 128
Средства клиентов (некредитных организаций)	30 795 568	2 166 915	900 243	169 053	34 031 779
Выпущенные долговые обязательства	200 665	-	63 531	-	264 196
Прочие обязательства	510 118	9 294	2 612	79	522 103
Резервы на возможные потери	3 506 077	-	-	-	3 506 077
<b>Всего обязательств</b>	<b>36 604 406</b>	<b>2 183 638</b>	<b>966 879</b>	<b>191 360</b>	<b>39 946 283</b>

### **Правовые риски**

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

Ограничение уровня правового риска достигается следующими мероприятиями:

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

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

В первом 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 1 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 первом 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 0,75%, устанавливаемого 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 первый квартал 2016 года Банком было передано 529 договоров на общую сумму 741 587 тыс. рублей.

Наименование показателя	за 1 квартал 2016 года		за 1 квартал 2015 года	
	сделки, шт	объем прав требований, тыс. рублей	сделки, шт	объем прав требований, тыс. рублей
<b>Сделки по уступке прав требований</b>	<b>529</b>	<b>795 587</b>	<b>268</b>	<b>334 151</b>
<i>в том числе</i>				
АО «АИЖК»	291	417 826	31	35 081
АИЖК Кемеровской области	124	170 565	59	76 380
Красноярский краевой фонд жилищного строительства	73	104 157	22	40 236
АО «КБ ДельтаКредит»	41	49 039	156	182 454

В первом квартале текущего года большая часть сделок по уступке прав требований была проведена с АО «АИЖК» (в первом квартале прошлого года больше всего сделок было заключено с АО «КБ ДельтаКредит»), что было связано с ростом кредитования по программам с государственной поддержкой.

Обязательства Банка по обратному выкупу проданных закладных за первый квартал текущего года составили 12 667 тыс. рублей в количестве 7 договоров.

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

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

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

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

На Общем годовом собрании акционеров Банка, состоявшемся 23.05.2015 года, был избран следующий состав Совета директоров:

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

18.01.2016 года из состава Совета директоров был исключен Зозуль С.А. и включен Дикарев Д.А.

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

Общий размер выплат Генеральному директору и Руководству Банка за 2015 год составил 8 381 тыс. рублей (первый квартал 2015 года: 8 295 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 01.04.2016 года списочная численность персонала составляла 1 686 человека, в том числе основной управленческий персонал – 35 человека. Из общего числа сотрудников 1 195 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 (17 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).

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 пряжка 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 первом квартале 2016 года было проведено два заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям. Вознаграждений членам Комитета по кадрам и вознаграждениям при

Совете директоров Банка «Левобережный» (ПАО) в течение первого квартала 2016 года не было.

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

В первом квартале 2016 года аудиторской организацией ООО «Алтай-аудит-консалтинг» была проведена независимая оценка эффективности системы оплаты труда. По результатам данной оценки система оплаты труда в Банке и методы ее оценки были признаны, в целом, достаточно эффективными, так как способствуют достижению такой цели как соответствие вложенных персоналом усилий полученному результату и направлены на стимулирование каждого работника к добросовестному выполнению своих обязанностей. Вместе с тем, существующие критерии системы оплаты труда могут и должны совершенствоваться.

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 первом квартале 2016 года Советом директоров Банка были пересмотрены и одобрены следующие документы по оплате труда:

- Положение об оценке и премировании работников Банка: внесены уточнения в отношении оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски;
- Положение об оплате труда и стимулировании работников Банка: уточнена система оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски;
- Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям при Совете директоров Банка: добавлена компетенция Комитета;
- Порядок отнесения работников Банка к группам мотивации: внесены изменения в описание системы оплаты работников 1 и 2 групп персонала;
- Политика в области оплаты труда Банка: внесены уточнения в отношении отсроченного вознаграждения членов исполнительного органа и иных работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок.

Так же в первом квартале 2016 года Советом директоров был утвержден размер фонда оплаты труда на второй квартал 2016 года, были рассмотрены независимые оценки системы оплаты труда (ежегодное заключение внешней аудиторской организации ООО «Алтай-аудит-консалтинг» и отчет по мониторингу эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке за 2015 год).

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 2015 года фиксированная часть таких работников в Банке находилась в пределах 52% - 65%.

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 по результатам финансово-хозяйственной деятельности за месяц следующими способами:

- отмена вознаграждения;
- снижение вознаграждения.

Описание основных критериев оценки результатов работы по направлениям деятельности указывается в КРІ. 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. Отсроченная часть вознаграждения выплачивается по согласованию Председателя Совета директоров Банка.

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 первого квартала 2016 года членам Правления и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, выплат нефиксированной части оплаты труда, гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, а также выходных пособий, произведено не было.

Общий размер выплат в первом квартале 2016 года вышеуказанным категориям работников составил 10 432 тыс. рублей. Все выплаты относятся к фиксированной части оплаты труда (заработная плата, надбавка за профессионализм, оплата за найм жилья и пр.).

Выплаты осуществлялись в том числе:

- денежными средствами – 10 173 тыс. рублей;
- оплата найма жилья за работника - 259 тыс. рублей.

Факты невыплаты отсроченного вознаграждения, а также удержаний (корректировок) отсроченных вознаграждений отсутствовали.

Выплат в первом квартале 2016 года, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, не производилось.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 года Положения Банка России от 15.04.2015 года №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и разъяснениями Банка России от 15.10.2015 года по его применению, в первом квартале 2016 года осуществлено признание на балансе Банка суммы отсроченных вознаграждений, выплаченных данной категории работников в 2015 году, а также в период составления годового отчета, отраженных в качестве СПОД. Общий размер отсроченных вознаграждений составил 17 040 тыс. рублей, включая взносы на социальное страхование и обеспечение.

12 мая 2016 года

Генеральный директор

Главный бухгалтер



В.В. Шапоренко

С.В. Колесникова