

Пояснительная информация к годовой отчетности
Банка «Левобережный» (ПАО)
за 2016 год

Оглавление

Введение	4
1. Краткая характеристика деятельности Банка	5
1.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка.....	5
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка.....	6
1.3. Распределение чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности	9
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	10
2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	10
2.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	17
2.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	17
2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	17
2.5. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.....	17
2.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год.....	18
2.7. Величина корректировки по базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию.....	18
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	19
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	19
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.....	22
3.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	25
3.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26
3.6. Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности.....	26
3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27
3.8. Прочие активы.....	28
3.9. Средства кредитных организаций	29
3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29
3.11. Выпущенные долговые обязательства.....	30
3.12. Прочие обязательства	30
3.13. Собственные средства.....	31
4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	33
4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	33
4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.....	33
4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	34
4.4. Информация о суммах расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога (введением новых налогов) и налогооблагаемой базы	34
4.5. Информация о вознаграждении работникам.....	34
4.6. Информация о затратах на исследования и разработки	34
4.7. Информация о выбытии объектов основных средств и о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также о сторнировании таких операций.....	35
4.8. Сведения об урегулировании судебных разбирательствах Банка.....	35
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала....	36

5.1. Информация о собственных средствах (капитале)	36
5.1.1. Информация об инструментах капитала	36
5.2. Информация о нормативах достаточности капитала	37
5.3. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»	37
6. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	39
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	40
8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	41
8.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	41
8.2. Описание банковских рисков	46
8.3. Управление капиталом	59
9. Сделки по уступке прав требований	61
10. Сегментация деятельности Банка	63
11. Операции Банка со связанными сторонами	64
12. Информация о системе оплаты труда в Банке	67

Введение

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) Банка «Левобережный» (ПАО) за 2016 год, составленной по российским правилам бухгалтерского учета.

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Используемые в пояснительной информации приведены сопоставимые между собой показатели за 2016 и 2015 годы.

Настоящая пояснительная информация 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.

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 01.01.2017 года региональная структура Банка включала в себя сорок четыре дополнительных офисов, семь кредитно-кассовых офисов и десять операционных офисов, расположенных в г. Новосибирске и Новосибирской области, а также в СФО в таких городах как Красноярск, Барнаул, Томск, Кемерово, Новокузнецк.

В 2016 году изменений в наименование и юридическом адресе Банка не было.

По состоянию на 01.01.2017 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 физических лиц в рублях и иностранной валюте №1343 от 18.08.2015 года.

Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте №1343 от 18.08.2015 года.

Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №050-02932-100000 от 27.11.2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №050-03039-010000 от 27.11.2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №050-03158-000100 от 04.12.2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

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

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

26 сентября 2016 года международное рейтинговое агентство FitchRatings подтвердило Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») на уровне В+, прогноз по рейтингу «Стабильный».

25 ноября 2016 года рейтинговым агентством RAEX (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 «Российский Союз аудиторов», ОРНЗ 10303003293;
- по международным стандартам: ООО «МоорСтивенс», являющееся членом СРО НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», ОРНЗ 11606055761.

25.05.2016 года в Банке состоялось годовое общее собрание акционеров, на котором была утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год.

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

По предварительной оценке Росстата объем ВВП России за 2016 год составил в текущих ценах 85 881 млрд. рублей. Индекс физического объема ВВП относительно 2015 года составил 99,8%. Индекс-дефлятор ВВП за 2016 год по отношению к ценам 2015 года составил 103,4%

Постепенно улучшающаяся конъюнктура рынка энергоносителей, снижение инфляцией её волатильности, и проводимая политика импортозамещения создают благоприятный инвестиционный климат. Так по сведениям доклада ЮНКТАД (Конференция ООН по торговле и развитию) прямые иностранные инвестиции в экономику России за 2016 год возросли на 62% и составили 19 млрд долларов. В докладе отмечается, что в России это связано с продажей государством 19,5% акций в нефтяной компании «Роснефть». Среди инвесторов консорциум Glencore и Катарский суверенный фонд.

С 1 января 2016 года Банк России приравнял значение ставки рефинансирования к значению ключевой ставки, которую в течении 2016 года снизил в итоге с 11% до 10%. Продолжающееся производственное восстановление экономики ещё нестабильно, но предполагается, что это позволит снизить инфляционные ожидания.

Кредитные организации за 2016 год продемонстрировали безубыточность деятельности и получение положительной величины прибыли.

Российские коммерческие банки за прошедший год получили прибыль в размере 930 млрд. рублей. По сравнению с результатом 2015 года, данный показатель увеличился в 5 раз (2015 год – 192 млрд. рублей). Первые месяцы охарактеризовались продолжившимся снижением величины прибыли, полученной банками. Начиная со второго полугодия был взят курс на постепенное наращивание утраченной ресурсной базы, на что указывает заметный прирост прибыли банков в конце года.

За 2016 год темп снижения совокупных банковских активов составил 3,5% против прироста в 6,9 % за 2015 год. Абсолютная величина активов по состоянию на 01.01.2017 года составила 80,0 трлн. рублей. Причин сокращения банковских активов можно выделить несколько. Снижение кредитной активности ввиду уменьшающихся реальных доходов населения и высоких процентных ставок. Укрепление курса рубля по отношению к валютам, в частности к доллару, влечёт отрицательную переоценку валюты и, следовательно, увеличение темпов снижения активов.

Объёмы банковского кредитования в России по итогам 2016 года продемонстрировали снижение. Общая величина кредитов, выданных российскими банками, составила 55,5 трлн. рублей, снизившись с начала года на 2,9%. Совокупный объем кредитов экономике сократился на 6,9%, или на 3 трлн рублей.

Категория кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, продемонстрировала снижение. По состоянию на 01.01.2017 года объем данных кредитов составил 30,1 трлн. рублей, уменьшившись за год на 9,5%.

В отчетном году продолжили расти кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям. За 2016 год объем размещенных средств увеличился на 0,5 трлн. рублей (на 5,6%) и на 01.01.2017 года составил 9,1 трлн. рублей (на 01.01.2016 года – 8,6 трлн. рублей). Для сравнения, за аналогичный период 2015 года наблюдалось увеличение данного показателя на 24,9%.

Объем кредитов, предоставленных населению, увеличился незначительно. За отчетный период кредитный портфель населения увеличился на 1,1% и по состоянию на 01.01.2017 года составил 10,8 трлн. рублей. В результате по итогам 2016 года доля ссуд физических лиц в кредитном портфеле российских банков увеличилась с 18,6% на 01.01.2016 года до 19,4% на отчетную дату.

Можно отметить, при оживлении кредитования банками населения, кредитование предприятий пока стагнирует. Это связано с постепенной реализацией стратегии по поддержке малого и среднего предпринимательства, а также осторожностью, с которой бизнес подходит к получению кредита.

Доля просроченной задолженности в портфелях кредитования остаётся на одном и том же уровне, демонстрируя незначительные изменения. За отчетный период просроченная задолженность снизилась на 155,1 млрд. рублей и по состоянию на 01.01.2017 года составила 2,9 трлн. рублей. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле на отчетную дату составила 5,2% (на 01.01.2016 года - 5,3%). Для сравнения, за 2016 год снижение просроченной задолженности кредитного портфеля российских банков составило 5,0%, за аналогичный период прошлого года прирост просроченной задолженности – 54,0%.

Снижение величины просроченной задолженности и её доли в кредитном портфеле свидетельствует о более взвешенном подходе риск-менеджмента к оценке платежеспособности заемщика, а также изменения кредитной политики в сторону предоставления средств заемщикам с положительной кредитной историей и стабильными доходами.

Расходы на резервы на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам демонстрируют незначительные изменения. По итогам 2016 года резервы на возможные потери выросли на 46,7 млрд. рублей (на 1,0%) и по состоянию на 01.01.2017 составили 4,6 трлн. рублей. С начала текущего года доля резервов увеличилась с 7,9% на 01.01.2016 года до 8,2%.

В отчетном периоде средства на расчетных счетах организаций снизились на 141,5 млрд. рублей (- 1,6 п. п.) и на 01.01.2017 года составили 8,8 трлн. рублей. Для сравнения за аналогичный период прошлого года темп роста составил 19,8%.

Депозиты юридических лиц в 2016 году продемонстрировали относительное снижение на 13,8% (на 2,6 трлн. рублей) и на 01.01.2017 года составили 16,4 трлн. рублей (на 01.01.2016 года – 19,0 трлн. рублей).

Объем средств, полученных от Банка России, за январь – декабрь 2016 года сократился на 2,6 трлн. рублей (на 49,2%) и на 01.01.2017 года составил 2,7 трлн. рублей (на 01.01.2016 года – 5,4 трлн. рублей). Для сравнения, за аналогичный период прошлого года снижение объема средств, полученных от Банка России, составило 3,9 трлн. руб.

В течение 2016 года по вкладам физических лиц в российской банковской системе наблюдались переменчивые значения с тенденцией к приросту средств. По итогам года вклады населения в российских банках выросли на 1,0 трлн. рублей (на 4,2%). Для сравнения за аналогичный период 2015 года рост составил 25,2%. Незначительный прирост вкладов физических лиц объясняется тягой к сбережению и снижению реальных доходов.

Активы банков в Новосибирской области (зарегистрированных в регионе) продемонстрировали рост на 16,0% (по состоянию на 01.01.2017 года составили 167 млрд.

рублей, на 01.01.2016 года – 144 млрд. рублей). На увеличение данного показателя повлияло открытие представительства ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» и филиала «Сибирский» Банка ВТБ (публичное акционерное общество).

Ниже представлено сравнение темпов прироста показателей активных операций банковской системы России, банковского сектора Новосибирской области и Банка:

Период	Активы			Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам		
	РФ	НСО	Банк	РФ	НСО	Банк	РФ	НСО	Банк
2014 год	35,2%	24,6%	3,4%	31,3%	10,1%	-4,6%	13,8%	17,4%	-12,4%
2015 год	6,9%	-71,8%	20,2%	12,7%	-6,7%	15,6%	-5,7%	-6,7%	-6,3%
2016 год	-3,5%	15,9	2,5%	-9,5	-1,2%	9,7%	1,1%	4,8%	13,7%

Ниже представлено сравнение темпов прироста показателей пассивных операций банковской системы России, банковского сектора Новосибирской области и Банка:

Период	Вклады физических лиц			Средства организаций		
	РФ	НСО	Банк	РФ	НСО	Банк
2014 год	9,4%	12,2%	-4,4%	42,0%	31,7%	7,9%
2015 год	25,2%	3,4%	22,3%	13,6%	-32,0%	13,2%
2016 год	4,2%	20,2%	-10,5%	-9,9%	29,6%	0,8%

Ниже представлена доля рынка Банка в Новосибирской области по различным направлениям деятельности (информация по головным офисам и филиалам, расположенным в регионе):

Дата	Активы	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Средства физических лиц	Средства юридических лиц
01.01.2015	3,5%	1,9%	2,2%	5,4%	3,7%
01.01.2016	2,7%	2,7%	2,3%	5,1%	4,2%
01.01.2017	2,6%	3,1%	2,5%	4,8%	3,3%

Среди российских банков, по состоянию на 1 января 2017 года, согласно, рейтинга информационного портала banki.ru Банк занимал следующие позиции:

- по чистой прибыли – 62 место (+7 позиций за 2016 год);
- по активам нетто – 107 место (+13 позиций за 2016 год);
- по капиталу – 124 место (+14 позиций за 2016 год);
- по кредитному портфелю – 86 место (+14 позиций за 2016 год);
- по вкладам – 66 место (+12 позиций за 2016 год).

Банк «Левобережный» (ПАО) – это кредитная организация, чья продуктовая линейка отвечает всем вызовам времени; индивидуальный подход, четкое разделение сегментов рынка и расширение клиентской базы способствуют сохранению стабильного роста на рынке банковских услуг. Банк отличается гибкостью в принятии решений и активная социальная деятельность.

Банк занимает стабильное положение на рынке банковских услуг Новосибирской области. Региональная сеть включает в себя зону присутствия в СФО в таких городах как Красноярск, Барнаул, Бердск, Томск, Кемерово, Новокузнецк.

1.3. Распределение чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности

По итогам рассмотрения годовой отчетности на годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 25.05.2016 года, было принято решение о выплате дивидендов по результатам деятельности за 2015 год в денежной форме в размере 349,20 рублей на одну обыкновенную именную акцию. Общий размер отчислений составил 122 307 300,00 рублей.

Выплата дивидендов производилась в период с 06.06.2016 по 11.07.2016 года. Итого было выплачено дивидендов в сумме 122 289 840,00 рублей.

При этом часть почтовых переводов, направленных физическим лицам по реквизитам, зарегистрированным в системе ведения реестра акционеров Банка, вернулись в Банк как неполученные в установленный срок. Таким образом, сумма неполученных дивидендов за 2015 год составила 31 131,00 рублей.

11.08.2016 года Правлением Банка было принято решение о списании части неполученных дивидендов прошлых лет за счет нераспределенной прибыли. 17.08.2016 года с баланса Банка было списано 42 948,00 рублей неполученных дивидендов.

По состоянию на 01.01.2017 года общая сумма невыплаченных дивидендов составляет 73 929,00 рублей.

Причинами невыплаты явились:

1. неявка акционеров за денежным переводом в отделение почтовой связи;
2. неполные и недостоверные сведения о банковских реквизитах, указанные в анкетах зарегистрированных лиц, для получения дивидендов.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положениях учетной политики Банка

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Основные средства

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка – исходя из стоимости, определенной в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России;
- полученных по договору дарения и в других случаях безвозмездного получения – исходя из справедливой стоимости на дату признания;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактически произведенных затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банку актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

Основные средства по группе «Здания» учитываются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость, которая может быть надежно определена, на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Все основные средства, не входящие в группу «Здания», учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Периодичность проведения переоценки объектов, учитываемых по переоцененной стоимости, – не реже одного раза в год. В качестве переоцененной стоимости Банк принимает справедливую стоимость на конец отчетного года.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства переоценке не подлежат.

При определении переоцененной стоимости объектов основных средств используются действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств и тому подобное.

Переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета. Данный коэффициент рассчитывается путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При этом разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета оборотами событий после отчетной даты (СПОД).

Вся сумма прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, единовременно переносится непосредственно на нераспределенную прибыль кредитной организации при выбытии или продаже объекта основных средств.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления. На конец каждого отчетного года кредитная организация определяет наличие признаков обесценения.

В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется.

Банк применяет линейный способ начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат:

- даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства кредитной организации;

- даты прекращения признания объекта;

- даты полного начисления амортизации по объекту.

Расчетная ликвидационная стоимость (сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования) при расчете амортизируемой величины объекта не учитывается в случае ее незначительности. Критерием значительности в данном случае определяется ее величина в размере не менее 30% стоимости объекта основного средства.

В связи с неограниченно длительным временем использования объектов недвижимости (здания и сооружения), определить с достаточной степенью надежности ликвидационную стоимость по данным объектам не представляется возможным, и она признается равной нулю.

По автотранспортным средствам ликвидационная стоимость определяется и принимается к учету в случае ее значительности.

Ввиду отсутствия активного рынка по прочим группам объектов основных средств, Банк признает ликвидационную стоимость не значительной, и не учитывает ее при расчете амортизации.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают его стоимость.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных (чаще одного раза в год) значительных затрат (30% стоимости), возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

С учетом требований действующего законодательства РФ лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 100 000,00 рублей (без учета НДС).

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов, за исключением земельных участков.

Нематериальные активы

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется по объектам:

- приобретенным за плату – в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной кредитной организацией при приобретении и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства;

- созданным Банком – в сумме затрат Банка на разработку, исследование, создание и обеспечение условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства;

- полученным по договорам дарения, мены и в иных случаях безвозмездного получения – по справедливой стоимости, которая может быть определена на основе экспертной оценки. В случае если справедливую стоимость полученного нематериального актива по договору мены невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Конкретный срок полезного использования нематериального актива определяется комиссионно и указывается в Акте ввода в эксплуатацию при передаче такого актива для использования в соответствии с намерениями руководства.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, погашается посредством начисления амортизации.

Способ начисления амортизации, порядок определения срока полезного использования, расчета ликвидационной стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, аналогичен способам и порядкам по объектам основных средств.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Активы признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение двенадцати месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже;
- руководителем Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- ведется поиск покупателя долгосрочного актива;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объект признан в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), – затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 30% от балансовой стоимости).

Запасы

Запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования.

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы.

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

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая

стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве таковых, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда или предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для предполагаемой цены, по которой предметы или средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее – чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка средств и предметов труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении чистой стоимости объектов (более 30% от балансовой стоимости).

Финансовые вложения

Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

1. Категория: ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) – учитываются по справедливой стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) – учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории – принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена – учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами бухгалтерского учета и Учетной политикой банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала.

Если справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи».

4. Категория: собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные у участников (акционеров) – приходятся на баланс по выкупной цене.

5. Категория: учтенные банком векселя (кроме просроченных) – принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, учитываются на балансе Банка по справедливой стоимости.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемых на счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям).

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости, если она может быть надежно определена.

Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта – эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дате фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Обязательства Банка

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отражаемых на счетах по учету расчетов с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, валютные обязательства отражаются в иностранной валюте с последующей переоценкой в установленном порядке.

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости, если она может быть надежно определена.

2.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику в течение 2016 года не вносилось.

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

Неопределенности в оценках операций и событий на конец отчетного периода допущено не было.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, не позволяющих достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в течение 2016 года не было.

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Основными корректирующими событиями после отчетной даты явились следующие факты:

1. отражены операции в составе доходов и расходов, дата признания которых относится к 2016 году:

- доходы по банковским операциям и другим сделкам – 6 397 тыс. рублей;
- комиссионные, операционные и хозяйственные расходы банка – 24 028 тыс. рублей;
- сумма страхового вноса в Агентство по страхованию вкладов за четвертый квартал 2016 года – 30 538 тыс. рублей;

2. отражены расходы по выплаченной в период составления годового отчета премии работникам за четвертый квартал и декабрь 2016 года – 60 485 тыс. рублей;

3. начислены резервы на возможные потери – 133 583 тыс. рублей;

4. произведена переоценка основных средств по группе «Здания» по состоянию на 01.01.2017 года, в результате которой:

- прирост фонда переоценки – 16 888 тыс. рублей;
- отнесена на расходы уценка отдельных объектов основных средств – 23 104 тыс. рублей;

5. скорректирован налог на прибыль за 2016 год в сторону уменьшения в сумме 31 921 тыс. рублей;

6. скорректирован отложенный налоговый актив за 2016 года в сторону увеличения в сумме 9 353 тыс. рублей.

В результате отражения данных операций в качестве событий после отчетной даты, финансовый результат после налогообложения за 2016 год составил 686 213 тыс. рублей.

2.5. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, в 2016 году не происходили.

2.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

В учетную политику банка на 2017 год и внутренние стандарты по бухгалтерскому учету внесены соответствующие корректировки и уточнения в связи с вступлением в силу отдельных изменений в законодательной базе Российской Федерации и в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета.

2.7. Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

В связи с тем, что Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, указанных в п.9 «Методических рекомендациях по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию» (далее – Рекомендации), прилагаемых к Приказу Министерства Финансов Российской Федерации от 21.03.2000 года №29н, то разводненная прибыль (убыток) на акцию у Банка отсутствует.

В соответствии с п.3 Рекомендаций базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Согласно методике расчета прибыли на акцию, средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение отчетного периода составило 350 250 штук. Базовая прибыль по итогам 2016 года составила 686 213 тыс. рублей. Таким образом, прибыль на акцию равна 1,96 тыс. рублей.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Активы Банка

По итогам 2016 года активы Банка выросли на 10% и по состоянию на 01.01.2017 года составили 43 340 млн. рублей.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Наличные денежные средства	2 109 448	2 526 940
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	1 325 489	944 672
Фонд обязательных резервов	274 171	198 817
Средства на корреспондентских счетах в банках:		
Российской Федерации	719 626	597 169
других стран	9 686	72 267
Прочие активы	116 783	380 635
Резервы на возможные потери	- 28	- 42
	4 555 175	4 720 458

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

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

В 2016 году Банк России повысил нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации – на 0,75 процентных пункта и в иностранной валюте – на 1,75 процентных пункта.

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 01.01.2017	на 01.01.2016
Облигации кредитных организаций	3 624 984	2 654 205
Облигации прочих нерезидентов	1 259 275	1 526 697
Облигации банков-нерезидентов	491 323	-
Корпоративные облигации	288 718	386 941
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	140 963	-
	5 805 263	4 567 843

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

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

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

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

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

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.01.2017 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации кредитных организаций	10.01.2017	30.03.2021	8,10	12,25
Облигации прочих нерезидентов	13.02.2017	17.05.2017	5,14	8,52
Облигации банков-нерезидентов	23.09.2020	06.11.2025	9,35	11,90
Корпоративные облигации	11.06.2021	06.10.2027	8,75	11,25
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	29.08.2017	19.10.2017	8,00	9,45

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

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации кредитных организаций	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	8,25	8,75

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Согласно МСФО 13 для оценки справедливой стоимости ценных бумаг могут быть использованы разные методы. Для того чтобы добиться наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрытия соответствующей информации, устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

Исходные данные 1 Уровня – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках на идентичные активы или обязательства, к которым банк может получить доступ на дату оценки.

Исходные данные 2 Уровня – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 Уровню, которые, прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении актива или обязательства.

Исходные данные 3 Уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

Метод определения справедливой стоимости ценных бумаг по исходным данным 1 Уровня.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг по исходным данным 1 Уровня

Банк определяет в качестве основного рынка режим торгов соответствующими ценными бумагами ПАО «Московская биржа», учитывая то, что Банк может участвовать в операциях с этими ценными бумагами по ценам данного рынка на дату оценки.

По ценным бумагам, приобретенным в результате первичного размещения на ПАО «Московская биржа», которые в момент определения справедливой стоимости еще не начали обращаться на вторичном рынке, в качестве цены, используемой для определения справедливой стоимости ценных бумаг, до момента начала их обращения на вторичном рынке, используется средневзвешенная цена, сложившаяся в процессе первичного размещения. С момента начала обращения ценных бумаг на вторичном рынке их справедливая стоимость определяется в соответствии с предыдущими абзацами.

Справедливая стоимость ценных бумаг, котируемых на ПАО «Московская биржа», определяется как средневзвешенная цена, установленная в результате вторичных торгов предшествующего дня в основном режиме торгов, и (включая) начисленный на эту дату процентный доход. В случае если на дату определения справедливой стоимости средневзвешенная цена вторичных торгов предшествующего дня не установлена (сделки по соответствующей ценной бумаге в основном режиме не заключались), то справедливая стоимость определяется на основе средневзвешенной цены, установленной в ходе последних вторичных торгов, в ходе которых заключались сделки в основном режиме. В случае если на дату определения справедливой стоимости средневзвешенная цена установлена по результатам вторичных торгов, в ходе которых было заключено незначительное количество сделок по соответствующей ценной бумаге (менее 5) и существенно отклоняется (более чем на 2%) от средневзвешенной цены последнего торгового дня, в ходе которого было заключено более 5 сделок, банк может (но не обязан) использовать для определения справедливой стоимости средневзвешенную цену последнего торгового дня, в ходе которого было заключено более 5 сделок.

Метод определения справедливой стоимости ценных бумаг по исходным данным 1 Уровня банк использует в приоритетном порядке всякий раз, когда оценивает справедливую стоимость ценных бумаг, котируемых на ПАО «Московская биржа», в случае, если основной режим торгов по соответствующим ценным бумагам удовлетворяет критериям определения активного рынка.

Метод определения справедливой стоимости ценных бумаг по исходным данным 2 Уровня.

При определении справедливой стоимости ценных бумаг, не котируемых на ПАО «Московская биржа», или котируемых в случаях, когда основной рынок не является активным, вместо средневзвешенной цены вторичных торгов банк использует одно из следующих значений:

- индикативная цена, рассчитываемая «Национальной фондовой ассоциацией» (саморегулируемой некоммерческой организацией) и публикуемая на сайте СРО НФА (<http://nfa.ru/?page=fixing>);
- среднеарифметическое значение между последними котировками вторичных торгов на покупку и на продажу ценной бумаги в соответствующий торговый день по данным международного информационного агентства «РЕЙТЕР».

Метод определения справедливой стоимости ценных бумаг по исходным данным 3 Уровня. (Оценка справедливой стоимости ценных бумаг при отсутствии активного рынка).

Расчет справедливой стоимости долговых ценных бумаг осуществляется на основании следующих наблюдаемых данных:

- безрисковых кривых доходностей по соответствующей валюте (для долговых ценных бумаг);

- котировок активного рынка по сопоставимым финансовым инструментам (аналогам), определяемых в соответствии с Методами определения справедливой стоимости ценных бумаг 1 и 2 уровня.

Критериями сопоставимых финансовых инструментов (аналогов) являются:

- принадлежность эмитентов к одной отрасли или к числу компаний с государственным участием;
- наличие у эмитентов сопоставимого кредитного рейтинга.

Справедливая стоимость долевых ценных бумаг, по которым не может быть получена оценка ни одним вышеперечисленным методом, определяется по методу чистых активов: как результат деления стоимости чистых активов компании на количество акций в обращении.

3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Структура чистой ссудной задолженности представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)		
Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Ссудная задолженность	34 363 185	30 208 737
<i>в том числе</i>		
межбанковские кредиты и депозиты	7 100 863	5 781 328
кредиты юридическим лицам	13 803 404	12 586 038
кредиты физическим лицам	13 458 918	11 841 371
Прочие размещенные средства	29 346	5 633
Резерв под обесценение ссудной задолженности	- 3 829 791	- 3 036 720
Чистая ссудная задолженность	30 562 740	27 177 650

За 2016 год межбанковские кредиты и депозиты выросли в 1,2 раза и на конец года составили 7 101 млн. рублей против 5 781 млн. рублей за аналогичный период.

За прошедший год кредитный портфель юридических лиц увеличился на 9,7% и на конец года составил 13 803 млн. рублей (по состоянию на 01.01.2016 года данный показатель составлял 12 586 млн. рублей).

Аналогичная ситуация произошла с кредитным портфелем физических лиц, за 2016 год данный показатель увеличился с 11 841 млн. рублей до 13 459 млн. рублей (на 13,7%).

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка в разрезе направлений деятельности кредитной организации и целям кредитования.

(тыс. рублей)		
Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
1	2	3
Межбанковские кредиты и депозиты	7 100 863	5 781 328
<i>в том числе</i>		
сделки, совершаемые на возвратной основе, с обязательством обратной продажи	4 068 906	-
депозит в Банке России	2 370 000	3 507 000
кредиты (депозиты) кредитным организациям	550 000	2 273 000
прочие размещенные средства	111 957	1 328
Кредиты юридическим лицам	6 248 269	4 782 805
<i>в том числе</i>		
пополнение оборотных средств	3 794 911	3 822 504

1	2	3
суды на рефинансирование ¹	626 539	254 018
строительство и финансирование инвестиционных проектов	391 480	360 662
приобретение основных средств, в том числе недвижимого имущества	213 661	101 000
иные цели ²	1 221 678	244 621
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	7 555 135	7 803 233
<i>в том числе</i>		
пополнение оборотных средств	4 316 570	4 540 236
приобретение основных средств, в том числе недвижимого имущества	1 081 626	1 202 763
ссуды на рефинансирование	916 297	893 614
строительство и финансирование инвестиционных проектов	721 022	411 431
финансирование лизинговой деятельности	187 011	226 464
иные цели	332 609	528 725
Кредиты физическим лицам	13 458 918	11 841 371
<i>в том числе</i>		
на потребительские цели	10 675 545	9 719 795
ипотечное кредитование	2 783 373	2 121 576

Разделение кредитов, предоставленных юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, в зависимости от целей кредитования осуществляется на основании данных формы отчетности 0409303.

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

Наименование показателя	(тыс. рублей)	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	13 803 404	12 586 038
<i>в том числе</i>		
оптовая и розничная торговля	5 713 585	5 682 641
обрабатывающие производства	2 703 395	2 678 727
операции с недвижимым имуществом	1 406 833	1 129 300
государственное управление	1 153 686	543 150
строительство	877 066	552 240
транспорт и связь	433 170	440 524
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	421 027	363 850
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	35 698	80 349
добыча полезных ископаемых	7 333	6 000
на завершение расчетов	444 641	614 631
прочие виды деятельности	606 970	494 626

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

¹ Данная категория включает ссуды, предоставленные на погашение (как полное, так и частичное) имеющейся задолженности перед Банком, перед другими кредитными организациями или перед третьими лицами и обязательств других заемщиков перед Банком либо перед другими кредитными организациями

² Данная категория включает ссуды, предоставленные при недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента денежных средств (овердрафт)

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2017					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	420 661	665 201	1 589 003	1 405 275	2 168 129	270 413	479 826	1 651 858	1 095 362	1 285 346
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	611 259	367 744	1 230 268	1 417 252	3 928 612	315 691	392 055	1 581 278	2 119 458	3 394 751
Кредиты физическим лицам	715 373	1 435 116	1 484 880	1 509 892	8 313 657	1 002 583	1 134 627	1 628 308	1 647 892	6 427 961
в том числе										
на потребительские цели	708 323	1 428 617	1 417 371	1 427 398	5 693 836	996 305	1 126 578	1 566 891	1 549 021	4 481 000
ипотечные кредиты	7 050	6 499	67 509	82 494	2 619 821	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 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам
1	2	3	4	5
Алтайский край	735 181	491 476	693 768	366 420
Амурская область	-	192	-	232
Брянская область	-	1 784	-	1 834
Владимирская область	-	254	-	-
Волгоградская область	-	1 056	-	915
г. Москва	21 921	14 967	-	7 250
г. Санкт-Петербург	-	-	-	465
Забайкальский край	-	2 736	-	5 074
Ивановская область	-	-	-	124
Иркутская область	-	13 304	-	6 569
Кабардино-Балкарская Республика	-	47	-	-
Калининградская область	-	68	-	-
Калужская область	-	793	-	141
Камчатский край	-	2 071	-	2 097
Карачаево-Черкесская Республика	-	-	-	88
Кемеровская область	1 917 691	1 388 113	1 958 442	1 227 997
Кировская область	-	-	-	87
Костромская область	-	123	-	108
Краснодарский край	-	2 112	-	250
Красноярский край	583 223	402 412	433 354	328 120
Курганская область	-	3 221	-	64
Магаданская область	-	56	-	-
Московская область	16 000	2 953	75 000	1 229
Новосибирская область	9 229 884	10 538 730	8 223 133	9 477 322
Омская область	-	12 901	-	6 406

1	2	3	4	5
Оренбургская область	-	1 234	-	-
Пермский край	-	500	-	388
Приморский край	187 011	28 220	317 460	29 360
Псковская область	-	125	-	930
Республика Алтай	154 704	6 262	255 721	3 638
Республика Башкортостан	-	1 017	-	2 508
Республика Бурятия	-	3 043	-	4 074
Республика Коми	-	-	-	97
Республика Саха (Якутия)	-	9 158	-	7 779
Республика Тыва	-	479	-	423
Республика Хакасия	-	1 710	-	3 338
Ростовская область	-	-	-	2 008
Самарская область	-	-	-	53
Саратовская область	-	-	-	1 478
Сахалинская область	247	6	-	6
Свердловская область	-	32	3 000	98
Ставропольский край	-	460	-	-
Томская область	957 542	518 027	626 160	342 799
Тюменская область	-	4 721	-	6 115
Хабаровский край	-	2 591	-	1 460
Челябинская область	-	49	-	80
Чукотский автономный округ	-	1 869	-	-
Ярославская область	-	46	-	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 01.01.2017	на 01.01.2016
Облигации кредитных организаций	318 361	690 552
Корпоративные облигации	-	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
	318 361	942 501

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

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

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

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

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.01.2017 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации кредитных организаций	23.11.2017	26.10.2021	9,75	13,90

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 кредитных организаций	15.07.2016	11.10.2022	11,20	18,50
Облигации банков-нерезидентов	21.02.2019	21.02.2019	15,50	15,50
Корпоративные облигации	19.10.2021	19.10.2021	12,40	12,40

Финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2017 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 01.01.2017 года, у Банка не было.

В 2015 и 2016 годах 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 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1	2	3	4	5
Основные средства	2 069 192	431 712	1 963 918	390 399
<i>в том числе</i>				
земля	1 005	-	991	-
здания, сооружения	1 293 488	138 608	733 517	123 124
вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	343 291	-	851 990	-
транспортные средства	22 059	14 694	21 837	13 334
вычислительная техника	120 700	110 228	119 042	104 177
банковское оборудование	258 632	147 178	207 637	129 927
прочее оборудование	30 017	21 004	28 904	19 837
Нематериальные активы	32 401	11 942	47	47
<i>в том числе</i>				
товарный знак	34	34	34	34
промышленный образец эмблемы	13	13	13	13

1	2	3	4	5
компьютерное программное обеспечение	32 354	11 895	-	-
Запасы	14 198	-	12 146	-

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

По состоянию на 01.01.2017 года на балансе Банка по счету 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» числятся затраты на строительство офисных помещений Банка и приобретение оборудования в нем в размере 343 291 тыс. рублей. Помещения находятся в многоэтажном административном здании с встроенными торговыми помещениями и подземной автостоянкой, расположенном по адресу: г. Новосибирск, ул. Кирова, д.48.

Информация о переоценке основных средств

По состоянию на 01.01.2017 года Банком была произведена переоценка основных средств по группе «Здания».

Сведения о независимом оценщике приведены в таблице ниже.

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью Консалтинговый центр «Эксперт»
ИНН/КПП	5406274682/540601001
ОГРН/Дата регистрации	1045402456990/13.02.2004
Юридический адрес	630099, г. Новосибирск, Красный проспект, д.25
Почтовый адрес	630091, г. Новосибирск, ул. Гоголя, д.11а

Ответственность Оценщика застрахована по всем видам оценочных услуг в ООО СК «ВТБ Страхование», полис страхования ответственности №V51254-0000011 от 05.02.2016 года. Размер страхового покрытия 30 000 000,00 (Тридцать миллионов) рублей. Срок действия полиса с 05.02.2016 по 04.02.2017 года.

Целью оценки, является определение рыночной стоимости объектов недвижимости. Оценка произведена с применением сравнительного подхода, прямого сравнения с аналогами.

Переоценка основных средств отражена способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

В таблице ниже приведены сведения о проведенной переоценке основных средств.

(тыс. рублей)

Наименование группы объектов основных средств	Остаточная стоимость основных средств до переоценки	Справедливая (остаточная) стоимость основных средств после переоценки
Здания	1 146 859	1 140 643

3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Стоимость объекта	Резерв на возможные потери	Стоимость объекта	Резерв на возможные потери
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36 530	658	23 738	1 581
<i>в том числе</i>				
жилые и офисные помещения	27 970	385	17 102	1 573
нежилые помещения	5 672	-	-	-
земля	1 794	164	1 837	8
незавершенное строительство	1 094	109	945	-
транспортные средства	-	-	3 597	-
прочие активы	-	-	257	-

3.8. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Финансовые активы	264 900	287 631
<i>в том числе</i>		
требования по процентам	252 084	272 276
расчеты с дебиторами	75 517	122 502
требования по прочим операциям	48 133	61 446
расходы будущих периодов	8 999	31 150
незавершенные расчеты	25 919	11 277
предметы труда, полученные по договорам отступного, назначение которых не определено	369	491
резерв на возможные потери	- 146 121	- 211 511

Разбивка дебиторской задолженности по срокам погашения представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	до года	свыше года	до года	свыше года
Дебиторская задолженность	13 383 604	-	11 486 791	1 328
<i>в том числе</i>				
депозиты в Банке России	2 370 000	-	3 507 000	-
кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	550 000	-	2 273 000	-
прочие размещенные средства в кредитных организациях	4 068 906	-	-	-
прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	111 957	-	-	1 328
вложения в долговые обязательства	6 144 222	-	5 530 943	-
расчеты с бюджетом по налогам	1	-	8 249	-
расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	48	-	-	-
расчеты с работниками по подотчетным суммам	41	-	-	-
налог на добавленную стоимость уплаченный	5 852	-	16 247	-
прочая дебиторская задолженность	132 577	-	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 01.01.2017	на 01.01.2016
Средства, полученные от кредитных организаций	1 793 541	1 356 257
<i>в том числе</i>		
кредиты и депозиты	1 770 425	1 329 517
счета «ЛОРО»	23 116	24 853
незавершенные переводы	-	1 887

3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на 01.01.2017 года остаток средств, привлеченных Банком от юридических лиц и населения, увеличился на 8,2% и составил 36 047 млн. рублей (на 01.01.2016 года – 33 307 млн. рублей).

Данное увеличение объясняется ростом остатков средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей. За 2016 год данный показатель увеличился на 2 812 млн. рублей и по состоянию на 01.01.2016 года составил 26 747 млн. рублей.

Остатки средств на счетах организаций за прошедший год несущественно снизились и по состоянию на 01.01.2017 года составили 9 301 млн. рублей.

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Средства юридических лиц	9 300 531	9 371 879
<i>в том числе</i>		
расчетные счета	4 482 431	4 171 582
депозиты	4 818 100	5 200 297
Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	26 746 789	23 935 011
<i>в том числе</i>		
текущие счета	4 453 621	3 695 117
вклады	22 293 168	20 239 894

В таблице ниже приведена разбивка средств, привлеченных от юридических лиц по видам экономической деятельности клиентов¹.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
1	2	3
Средства юридических лиц	9 300 531	9 371 879
<i>в том числе</i>		
торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	2 553 513	2 513 593
обрабатывающие производства	1 639 381	1 739 605
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	1 160 087	1 013 442
строительство	984 345	1 313 572
деятельность финансовая и страховая	859 532	718 675

¹ Данные в таблице приведены в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности ОК 029-2014 (КДЕС ред.2)

1	2	3
деятельность профессиональная, научная и техническая	569 525	506 488
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство, деятельность домашних хозяйств с наемными работниками	464 476	282 431
транспортировка и хранение	203 506	265 441
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги, предоставление прочих видов услуг	221 629	117 205
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг, образование, деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	210 475	134 501
добыча полезных ископаемых	112 450	435 220
деятельность в области информации и связи	110 751	113 198
обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха	80 134	84 045
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	55 156	60 413
водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	51 877	37 674
государственное управление и обеспечение военной безопасности, социальное обеспечение	21 757	35 439
прочие виды деятельности	1 937	937

3.11. Выпущенные долговые обязательства

В следующей таблице представлены данные о векселях, выпущенных Банком по состоянию на 01.01.2017 года.

Наименование показателя	Дата погашения		Процентная ставка (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Выпущенные векселя	23.01.2017	15.02.2019	6,00	11,00

В следующей таблице представлены данные о векселях, выпущенных Банком по состоянию на 01.01.2016 года.

Наименование показателя	Дата погашения		Процентная ставка (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Выпущенные векселя	05.02.2016	12.10.2017	3,50	14,75

3.12. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Финансовые обязательства	524 187	372 076
<i>в том числе</i>		
обязательства по процентам	244 534	222 111
расчеты с кредиторами	239 379	112 410
суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	10 391	14 662
резервы – оценочные обязательства некредитного характера	10 222	10 136
обязательства по прочим операциям	7 368	5 284
обязательства по выпущенным ценным бумагам	15 927	7 098
доходы будущих периодов	2 776	375
обязательства по текущему налогу на прибыль	- 6 410	-

Разбивка кредиторской задолженности по срокам погашения представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	до года	свыше года	до года	свыше года
1	2	3	4	5
Кредиторская задолженность	312 331	1 801 228	232 115	1 334 054
<i>в том числе</i>				
кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	13 000	1 757 425	-	1 329 517
суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	10 391	-	14 662	
зadolженность по выпущенным ценным бумагам	194 239	3 963	112 788	4 537
расчеты с бюджетом по налогам	38 106	-	13 782	-
расчеты с работниками по оплате труда	50 217	39 840	43 005	-
прочая кредиторская задолженность	6 378	-	47 878	-

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

(тыс. рублей)

Наименование обязательства (предмет спора)	Дата возникновения	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Требования физических лиц о незаконности взимания кредитных комиссий	2010-2016 гг.	9 431	9 123
Требования юридических лиц о незаконности взимания кредитных комиссий	2011-2016 гг.	791	1 013
Итого		10 222	10 136

3.13. Собственные средства

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

Обыкновенные именные акции предоставляют своим владельцам следующие права:

- получать дивиденды, в случае их объявления и выплаты;
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации, оставшуюся после расчетов с кредиторами пропорционально принадлежащим акционеру акциям в очередности и порядке, предусмотренном действующим законодательством и Уставом Банка;
- получать информацию о деятельности Банка, содержащуюся в документах, предусмотренных федеральным законодательством и Уставом Банка;
- продавать и иным образом отчуждать принадлежащие им акции без какого-либо согласования с иными акционерами и органами Банка;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:
 - реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с федеральным законодательством и Уставом Банка, если они голосовали против принятия решения о реорганизации или одобрении указанной сделки, либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

внесения изменений и дополнений в устав Банка (принятия Общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в устав Банка) или утверждения устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;

иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

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.

Акции, принадлежащие Банку, отсутствуют.

Банк не выпускал (не эмитировал) финансовые инструменты, ценные бумаги, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции Банка, либо дающие право на покупку, приобретение и иной вид сделки для получения в собственность обыкновенных акций Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

По итогам 2016 года чистая прибыль Банка составила 686 млн. рублей (за 2015 год – 612 млн. рублей).

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

По состоянию на 01.01.2017 года, в составе расходов отражены суммы убытка от уменьшения справедливой стоимости по результатам проведенных оценок по долгосрочным активам, предназначенным для продажи и предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено:

- по долгосрочным активам, предназначенным для продажи в размере 9 081 тыс. рублей;

- по предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в размере 92 тыс. рублей.

Остатки на счетах резервов, созданные Банком под ссудную и приравненную к ней задолженность, за 2016 год выросли на 25% и составили 3 805 млн. рублей (по состоянию на 01.01.2016 года – 3 035 млн. рублей).

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	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 отчетного года	39 160	3 241 236	2 784 034	6 064 430
Восстановление резерва под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного года	-39 160	-2 125 942	-2 659 087	-4 824 189
Кредиты, списанные в течение отчетного года как невозвратные	-	-60 585	-410 298	-470 883
Резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2017	-	2 573 890	1 231 305	3 805 195

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)

Наименование показателя	за 2016	за 2015
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	160 399	217 198
<i>в том числе</i>		
сальдо от покупки-продажи наличной и безналичной иностранной валюты	132 833	303 006
сальдо от сделок на биржевом рынке	27 378	- 311 174
сальдо по сделкам СВОП	-	225 369
сальдо от изменения валютного курса	-	- 3
доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	188	-

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 2016 год официальный курс Банка России снизился с 72,9299 до 60,6569 рублей за 1 доллар США и с 79,6395 до 63,8111 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	2016 год	2015 год
Земельный налог	484	504
Транспортный налог	134	143
Налог на загрязнение природной среды	14	15
Налог на имущество	23 875	14 412
НДС по услугам	30 880	27 267
НДС по ОС, инвентарю, материалам	37 313	11 061
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	3 123	3 048
Всего по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ	95 823	56 450
Налог на прибыль	241 862	161 656
Уменьшение (увеличение) налога на прибыль на отложенный налог	-61 189	4 524
Всего налогов, уплачиваемых из прибыли	180 673	166 180

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

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

4.5. Информация о вознаграждении работникам

По результатам работы в 2016 году были выплачены вознаграждения работникам Банка в общей сумме 841 072 тыс. рублей. Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 223 703 тыс. рублей.

4.6. Информация о затратах на исследования и разработки

В течение 2016 года затраты на программное обеспечение составили 46 441 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 2016 году, составила 8 567 тыс. рублей, накопленная амортизация по данным объектам составила 7 775 тыс. рублей.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Амортизационные отчисления
Выбывшие объекты основных средств	8 567	7 775
<i>в том числе</i>		
банковское оборудование	2 722	2 688
прочее оборудование	1 864	1 822
транспортные средства	1 824	1 824
вычислительная техника	1 113	1 113
капитальные вложения в арендованные здания	1 044	328

Основными причинами выбытия имущества Банка в 2016 году послужили реализация по договорам купли-продажи, а также списание вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального и физического износа).

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2016 году представлен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование	Доходы	Расходы
Финансовый результат	441	792
<i>в том числе вследствие</i>		
реализации	441	-
непригодности к дальнейшей эксплуатации	-	76
безвозмездной передачи капитальных затрат при расторжении договора аренды	-	716

4.8. Сведения об урегулировании судебных разбирательствах Банка

По состоянию на 01.01.2017 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 01.01.2017 года в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-П, представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Собственные средства (капитал)	4 743 146	4 350 190
Уставный капитал	350 250	350 250
Резервный фонд	17 513	17 513
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	-	-
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	3 192 847	2 752 693
Нематериальные активы	-20 459	-
Убыток текущего года	-	-
Базовый капитал	3 540 151	3 120 456
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	3 540 151	3 120 456
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	462 150	445 262
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, в том числе:	590 926	497 472
Субординированный кредит	150 000	287 000
Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П	-81	-
Дополнительный капитал	1 202 995	1 229 734

По состоянию на 01.01.2017 года основной капитал полностью сформирован базовым капиталом.

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 01.01.2017 года субординированный долг представляет собой долгосрочный займ, полученный при следующих условиях:

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

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

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

5.2. Информация о нормативах достаточности капитала

Расчет нормативов достаточности капитала Банк производит в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 03.11.2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» 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 01.01.2017	на 01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	9,7	9,0
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	9,7	9,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	12,8	12,4

Нормативы достаточности капитала Банка в течение 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 01.01.2017 года.

(тыс. рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	350 250	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	350 250	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	1	350 250
2	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток), всего, в том числе:	2	3 192 847

1	2	3	4	5	6	7
2.1	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	3 193 687	прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	2.1	3 192 847
3	Резервный фонд	27	17 513	Резервный фонд	3	17 513
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	1 672 137	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	12 275	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	-12 275
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	8 184	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	41.1.1	-8 184
5	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе	46	1 053 076
5.1	переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	368 878	прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	X	462 150
5.2	X	X	X	прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, всего в том числе	X	590 926
5.2.1	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	686 213	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	X	686 213
5.2.2	прочие обязательства	21	524 187	доходы будущих периодов	X	2 776
5.2.3	прочие активы	12	264 900	расходы будущих периодов	X	-8 999
5.2.4	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	4 208	переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	X	-89 064
6	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России	56	-81
6.1	доход от кредитных операций	X	846 309	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	56.1.1	-81
7	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	37 840 861	X	X	X
7.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	250 000	инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	150 000

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

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

Начиная с отчетности по состоянию на 01.04.2015 года Банк рассчитывает показатель финансового рычага, который призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Значение показателя финансового рычага Банка по состоянию на 01.01.2017 года составляет 7,2% (по состоянию на 01.01.2016 года –7,1%).

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемая для расчета финансового рычага, по состоянию на 01.01.2017 года составляет 49 484 150 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2016 года – 43 807 207 тыс. рублей).

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

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

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

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

Виды значимых рисков, которым подвержен Банк и источники их возникновения

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.

Ниже приведены значимые для Банка виды рисков, а также источники их возникновения:

1. кредитный риск – неисполнение контрагентом (заемщиком) обязательств перед Банком или исполнение обязательств с нарушением сроков, установленных договором;

2. рыночный риск – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют.

Данный риск, в свою очередь, подразделяется на:

2.1. процентный риск – неблагоприятное изменение справедливой стоимости облигаций, находящихся в портфеле Банка;

2.2. валютный риск – изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;

2.3. фондовый риск – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен;

2.4. товарный риск – неблагоприятное изменение цен на товары, принятые Банком в залог обеспечения обязательств по предоставленным кредитам;

3. операционный риск – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушение 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 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»);

4. процентный риск банковского портфеля – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

5. риск ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего аудита.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Розничный кредитный комитет и Финансовый комитет.

Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками в рамках, установленных Кредитной и Процентной политиками Банка, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд.

Малый кредитный комитет и *Розничный кредитный комитет* уполномочены рассматривать и принимать решения по вопросам, связанным с соответствующим направлением: кредитование малого бизнеса и розничное кредитование.

К компетенции *Финансового комитета* относится утверждение структуры и перечня лимитов, ограничивающих рыночные риски и риск ликвидности, принятие решений о совершении операций по привлечению средств, общие вопросы управления активами и пассивами, включая определение задач по управлению рыночными рисками и риском ликвидности, оценку тенденций на финансовых рынках, определение порядка распределения пассивов по направлениям деятельности Банка и финансирования отдельных операций.

Управление оценки банковских рисков является подразделением Банка, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной целью деятельности Управления является организация эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых Банком операций.

Управление ликвидности и *финансовое управление* отвечают за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией.

Целью *Отдела правового обеспечения* является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

Основной целью *Службы экономической безопасности* является обеспечение экономической безопасности функционирования Банка, защиты его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Основной целью *Службы внутреннего контроля* является организация эффективной системы управления регуляторным риском, то есть риском возникновения 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: выявление, мониторинг регуляторного риска, а так же учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.

Основной целью *Службы внутреннего аудита* является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Основным документом, регламентирующим систему управления рисками, является «Политика управления рисками в Банке «Левобережный» (ПАО)», в которой определены принципы и действующие инструменты управления рисками. Документ описывает действующую систему риск-менеджмента.

Основные ориентиры, цели и задачи построения системы управления рисками и капиталом в Банке, принципы ее организации и функционирования, участников процесса, их задачи, полномочия и ответственность определены в Стратегии управления рисками и капиталом (в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала) Банка.

В отчетном 2016 году Банк продолжал формирование интегрированной системы управления рисками и капиталом в целях создания соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком, так и с точки зрения соответствия требованиям органов государственного регулирования и пруденциальным требованиям Банка России.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом формируется бизнес-план, утверждаемый Советом Директоров на год с учетом сложившихся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими показателями.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

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 надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Основой для построения эффективной системы управления рисками служат определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска и соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методик. При развитии внутренних методик оценки рисков Банк

учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Банк постоянно развивает действующие системы рейтингования заемщиков и скоринговые карты.

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

В 2016 году Банк осуществлял подготовку к внедрению системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), соответствующей требованиям Базельского комитета. Приоритетными инструментами управления рисками и капиталом Банка в рамках ВПОДК являются:

- идентификация рисков и выделение значимых рисков для Банка, оценка значимых рисков, определение аппетита к риску Банка, установление целевой (ожидаемой) структуры рисков, целевых (максимальных) уровней для всех существенных рисков Банка;
- управление Банком с учетом риска на основе распределения экономического капитала;
- установление формализованных показателей риска, их оценка и прогнозирование, стресс-тестирование чувствительности Банка к различным факторам риска.

Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать различные финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

Внутренняя отчетность Банка по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Совету директоров, Правлению, Генеральному директору и руководителям подразделений.

Подразделениями Банка, в том числе Управлением оценки банковских рисков и Финансовым управлением составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках. В том числе формируются следующие отчеты:

ежедневно – отчеты о динамике внутренних индикаторов деятельности Банка, о размере рыночного риска по торговому портфелю ценных бумаг, об активах и пассивах по срокам востребования и погашения и др.;

еженедельно – отчеты о состоянии рыночных индикаторов и мониторинге внешнего информационного фона;

ежемесячно – отчеты о выполнении специальных лимитов по операциям на финансовых рынках, об общей и процентной марже, о динамике активов и пассивов Банка, об исполнении бюджета, об общей и процентной марже и др.;

ежеквартально формируются комплексный отчет риск-менеджмента, содержащий индикаторы и события, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по кредитному и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы;

на полугодовой основе формируется отчет об уровне процентного риска, а также отчет о стресс-тестировании чувствительности Банка к основным рискам в рамках заложенных стресс-сценариев.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации), ограничения и лимиты, установленные Кредитной и Лимитной политиками Банка.

В 2016 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации;
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Активы и обязательства Банка в основном сконцентрированы в России. В других странах концентрация активов и обязательств Банка минимальны, в основном это средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2016 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В отчетном году в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов в соответствии с ограничениями, установленными Кредитной политикой на 2016 год.

По итогам 2016 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам и долговых ценных бумаг, в которых концентрация отраслей не превышает установленных лимитов.

Информация, отнесенная к коммерческой тайне Банка

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 и включает в себя следующие сведения:

- о персональных данных клиентов Банка;
- об акционерах Банка;
- об управленческой деятельности Банка;
- о кредитно-финансовой деятельности Банка;
- о банковской тайне;
- сведения в области автоматизации банковской деятельности;
- сведения в области обеспечения безопасности Банка.

8.2. Описание банковских рисков

Кредитный риск

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

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.

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.

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 01.01.2017		Средняя за 2016 год
	до взвешивания	после взвешивания	
Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	13 803 404	9 733 945	10 259 826
Кредиты физическим лицам (в том числе ипотечные кредиты)	13 458 918	12 234 910	10 979 758
Условные обязательства кредитного характера	7 787 363	1 914 608	1 645 538
Средства на корреспондентских счетах	729 312	197 586	264 728
Кредиты (депозиты) кредитным организациям	550 000	149 600	283 258
Прочие размещенные средства	4 180 863	225 866	329 721

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2017			на 01.01.2016		
	до взвешивания	Резерв на возможные потери	после взвешивания	до взвешивания	Резерв на возможные потери	после взвешивания
Высокий риск	1 780 156	21 141	1 759 015	1 109 772	8 474	1 101 298
<i>в том числе</i>						
банковские гарантии и поручительства	1 780 156	21 141	1 759 015	1 109 772	8 474	1 101 298
Средний риск	4 041	30	2 006	461 945	3 465	229 240
<i>в том числе</i>						
долгосрочные обязательства по осуществлению операций	4 041	30	2 006	461 945	3 465	229 240
Низкий риск	771 590	3 656	153 587	881 148	5 450	175 140
<i>в том числе</i>						
аккредитивы	191 860	-	38 372	190 410	-	38 082
неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (краткосрочные)	97 788	1 057	19 346	102 280	1 037	20 249
краткосрочные обязательства по осуществлению операций	481 942	2 599	95 869	588 458	4 413	116 809
Без риска	5 231 576	47 211	-	3 251 736	28 192	-
<i>в том числе</i>						
обязательства по намеченным операциям	201 448	1 507	-	82 016	561	-
неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (с правом досрочного закрытия)	5 030 128	45 704	-	3 169 720	27 631	-
Условные обязательства кредитного характера	7 787 363	72 038	1 914 608	5 704 601	45 581	1 505 678

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2017 года.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма требования	в том числе просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	34 363 185	127 795	102 014	557 756	2 136 773
<i>в том числе</i>					
межбанковские кредиты и депозиты	7 100 863	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам	6 248 269	-	-	13 280	757 077
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	7 555 135	17 457	5 886	451 267	437 837
кредиты физическим лицам на потребительские цели	10 675 545	101 327	59 105	64 800	860 303
ипотечное кредитование	2 783 373	9 011	37 023	28 409	81 556
Требования, признаваемые ссудами	5 621	-	-	-	-

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

(тыс. рублей)

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

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

По итогам 2016 года просроченная задолженность составила 2 924 млн. рублей. Удельный вес данного показателя в общем объеме активов, по состоянию на 01.01.2017 года, составил 6,7% (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 01.01.2017	на 01.01.2016
Реструктурированная задолженность	4 135 342	2 101 425
<i>в том числе</i>		
кредиты юридическим лицам	1 818 553	1 069 672
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2 084 911	1 014 941
кредиты физическим лицам	231 878	16 812

По состоянию на 01.01.2017 года удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составил 9,5% (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 01.01.2017 года.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма требова-ний	в том числе по категориям качества					Расчет-ный резерв	Факти-ческий резерв
		I	II	III	IV	V		
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	34 363 185	9 475 383	20 201 437	842 479	824 492	3 019 394	3 932 945	3 805 195
<i>в том числе</i>								
межбанковские кредиты и депозиты	7 100 863	7 100 863	-	-	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам	6 248 269	1 913 474	3 181 060	128 732	254 826	770 177	1 046 240	999 290
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	7 555 135	401 348	5 236 816	232 076	401 051	1 283 844	1 622 379	1 574 600
кредиты физическим лицам на потребительские цели	10 675 545	20 000	9 267 298	409 275	113 632	865 340	1 095 986	1 091 261
ипотечное кредитование	2 783 373	39 698	2 516 263	72 396	54 983	100 033	168 340	140 044
Требования, признаваемые ссудами	5 621	-	5 000	-	-	621	871	871

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

(тыс. рублей)

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

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Наличие обеспечения является обязательным условием кредитования.

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

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

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

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Обеспечение 1 категории качества	447 462	240 555
<i>в том числе</i>		
поручительство юридических лиц	440 942	136 852
гарантийный депозит (вклад)	4 520	95 000
залог ценных бумаг	2 000	8 703
Обеспечение 2 категории качества	13 210 175	2 859 385
<i>в том числе</i>		
залог недвижимого имущества	12 926 873	2 599 218
поручительства фондов	277 782	260 167
залог ликвидных вещей	5 520	-
Прочее обеспечение	14 986 049	19 173 637
<i>в том числе</i>		
залог недвижимого имущества	8 225 629	11 533 361
залог транспортных средств	1 917 384	1 805 649
залог товаров в обороте	1 817 507	1 912 183
залог основных средств и оборудования	1 793 554	2 317 518
залог прав требования	1 077 987	1 246 184
поручительства фондов	146 763	143 449
поручительство юридических лиц	6 625	-
гарантийный депозит (вклад)	600	-
залог ценных бумаг	-	215 293

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

В течение 2016 год Банком было реализовано имущество, ранее принятое на баланс, на общую сумму 15 955 тыс. рублей (земельные участки, квартиры, транспортные средства и др.).

Информация об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

По состоянию на 01.01.2017 года объем ликвидных активов доступных для предоставления в качестве обеспечения, составлял 6 071 210 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2016 года – 5 510 344 тыс. рублей).

К данной категории активов Банк относит ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка 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 01.01.2017 года представлен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Российская Федерация	СНГ	ОЭСР	КНР	Другие	Итого
I. Активы						
Денежные средства	2 109 448	-	-	-	-	2 109 448
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 599 660	-	-	-	-	1 599 660
Средства в кредитных организациях	836 409	275	7 945	1 466	-	846 095
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 057 907	229 993	1 259 276	-	258 087	5 805 263
Ссудная задолженность	34 255 553	1 296	111 860	97	-	34 368 806
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	338 959	-	-	-	-	338 959
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 672 137	-	-	-	-	1 672 137
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36 530	-	-	-	-	36 530
Прочие активы	672 581	6	527	9 099	-	682 213
Всего активов	45 579 184	231 570	1 379 608	10 662	258 087	47 459 111
II. Пассивы						
Средства кредитных организаций	1 793 541	-	-	-	-	1 793 541
Средства клиентов (некредитных организаций)	36 036 339	-	1 037	9 944	-	36 047 320
Выпущенные долговые обязательства	182 275	-	-	-	-	182 275
Прочие обязательства	652 602	-	-	118	-	652 720
Резервы на возможные	4 069 234	-	-	-	-	4 069 234
Всего обязательств	42 733 991	-	1 037	10 062	-	42 745 090

По состоянию на 01.01.2017 года по графе «Другие» отражены требования к международной финансовой организации International Investment Bank. Прочие обязательства в сумме 118 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.

Рыночный риск

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

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

Показатель VaR статистически основывается на оценке потенциального убытка по текущему портфелю от ожидаемых движений на рынке. Он показывает «максимальную»

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

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

Поскольку показатель VaR составляет существенную часть контроля за рыночным риском, его лимиты ежемесячно устанавливаются Финансовым Комитетом. Действительная подверженность риску, совместно с консолидированным банком показателем VaR проверяется ежедневно отделом оценки банковских рисков. В 2016 году средний ежедневный показатель VaR для Банка составил 55 369 тыс. рублей (в 2015 году – 59 226 тыс. рублей).

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

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

Государственные ценные бумаги в портфеле отсутствовали.

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

Показатель	на 01.01.2016	на 01.04.2016	на 01.07.2016	на 01.10.2016	на 01.01.2017
Справедливая стоимость портфеля ¹	5 391 957	6 108 262	6 321 360	6 514 465	5 988 093
Возможные потери ²	59 795	46 851	38 301	68 916	67 410
Возможные потери, в % от справедливой стоимости портфеля	1,11	0,77	0,61	1,06	1,13

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.

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

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

Ниже представлена чувствительность Банка к рыночному риску:

Показатель	на 01.01.2016	на 01.04.2016	на 01.07.2016	на 01.10.2016	на 01.01.2017
Собственные средства ³	4 350 190	4 353 561	4 444 493	4 709 553	4 743 146
Возможные потери ⁴	60 393	47 320	38 684	69 605	68 084
Возможные потери, в % от собственных средств	1,39	1,09	0,87	1,48	1,44

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 ключевой ставке Банка России, ставке LIBOR, биржевым индексам, или иным общеэкономическим индикаторам.

В 2015 и 2016 годах Банк осуществлял операции только с долговыми финансовыми инструментами с фиксированными процентными ставками.

Процентный риск

Процентный риск – это риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости облигаций, находящихся в портфеле Банка, под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги, а также под влиянием факторов, связанных с рыночными колебаниями процентных ставок.

В рамках управления процентным риском Банком приобретаются только ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России. Также в целях минимизации процентного риска Банк устанавливает максимальный срок до погашения ценных бумаг в зависимости от текущей экономической ситуации – в настоящее время максимальный срок до погашения (оферты) 3 года.

Валютный риск

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.

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

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

Анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 01.01.2017 года представлен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие	Итого
I. Активы					
Денежные средства	1 578 147	328 828	158 275	44 198	2 109 448
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 599 660	-	-	-	1 599 660
Средства в кредитных организациях	124 405	476 384	210 643	34 663	846 095
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 555 359	1 183 314	66 590	-	5 805 263
Ссудная задолженность	34 240 101	16 748	111 860	97	34 368 806
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	338 959	-	-	-	338 959
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 672 137	-	-	-	1 672 137
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36 530	-	-	-	36 530
Прочие активы	672 547	9 666	-	-	682 213
Всего активов	44 817 845	2 014 940	547 368	78 958	47 459 111
II. Пассивы					
Средства кредитных организаций	1 770 425	23	13	23 080	1 793 541
Средства клиентов (некредитных организаций)	33 757 967	1 719 326	545 694	24 333	36 047 320
Выпущенные долговые обязательства	182 275	-	-	-	182 275
Прочие обязательства	636 776	15 052	857	35	652 720
Резервы на возможные потери	4 069 234	-	-	-	4 069 234
Всего обязательств	40 416 677	1 734 401	546 564	47 448	42 745 090

Фондовый риск

Общая процедура ограничения фондового риска по финансовым инструментам задается нормативными документами Банка России, которая предусматривает включение численного значения данного риска (при достижении пороговых значений) в расчет достаточности собственных средств (капитала) Банка. В настоящий момент Банк не подвержен фондовому риску ввиду отсутствия долевого ценных бумаг в своем портфеле.

Товарный риск

В рамках управления товарным риском Банком ограничена доля обеспечения в виде товаров – она не может составлять более 20% в общей структуре залога, при условии страхования предмета залога, доля не может составлять более 30% в общей структуре залога. Также в целях минимизации товарного риска Банк устанавливает максимальный срок кредитования – в случае наличия в структуре залога товаров, срок кредитования не может превышать 18 месяцев.

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.

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.

(тыс. рублей)

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

Процентный риск банковского портфеля

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

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

По состоянию на 01.01.2017 года, доля взвешенных открытых позиций в капитале Банка составляет 0,75%.

В результате проведения стресс–тестирования, при изменении процентной ставки на 400 б.п. (4%) убытки Банка составят – 30 032,99 тыс. рублей, что составляет 0,63% от капитала Банка, рассчитанного по состоянию на 01.01.2017 года.

Риск ликвидности

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

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

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

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

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

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

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

- управление уровнем процентных ставок;
- установление системы лимитов;
- бизнес-планирование;
- система мотивации;
- стресс-тестирование и разработка Плана восстановления финансовой устойчивости в чрезвычайных ситуациях.

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

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

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

Для стресс-тестирования используются три стресс-сценария:

- пессимистичный сценарий (базовый) - в рамках пессимистичного сценария предполагается продолжение существующих негативных макроэкономических тенденций;
- экстремальный сценарий - в рамках экстремального сценария учитываются события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку;
- оптимистичный сценарий - предполагает стабилизацию макроэкономических показателей относительно текущих значений.

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о нормативах ликвидности.

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	137,9	223,3
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	228,4	360,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	49,7	54,4

В 2016 году нормативы ликвидности Банка находились в пределах значений, установленных Банком России.

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

9. Сделки по уступке прав требований

В целях развития рынка ипотечного жилищного кредитования на территориях присутствия Банка, а также привлечения дополнительных средств, для увеличения объемов выдач ипотечных кредитов, Банк осуществляет сделки по уступке прав требований по ипотечным кредитам.

Уступка прав требований по закладным осуществляется в рамках Соглашений о сотрудничестве, контрагентами по которым выступают такие организации как 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, Банк не осуществляет.

В соответствии с заключенными Соглашениями уступаемые права переходят в таком же объеме, в каком они принадлежали Банку, в частности, сохраняют силу условия о процентах и способах обеспечения обязательств.

С целью снижения рисков, принимаемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банком, а в отдельных случаях и ипотечным оператором, проводится андеррайтинг заемщика и андеррайтинг предмета ипотеки.

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

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

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

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

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

За 2016 года Банком было передано 1 697 договоров на общую сумму 1 697 437 тыс. рублей.

(тыс. рублей)

Наименование	1 квартал 2016 года		2 квартал 2016 года		3 квартал 2016 года		4 квартал 2016 года	
	сделки, шт	объем прав требований	сделки, шт	объем прав требований	сделки, шт	объем прав требований	сделки, шт	объем прав требований
Сделки по уступке прав требований	529	741 587	476	668 058	222	304 835	470	592 957
<i>в том числе</i>								
АО «АИЖК»	291	417 826	311	435 514	56	77 938	280	369 863
АИЖК Кемеровской области	124	170 565	55	70 707	48	65 998	67	74 673
Красноярский краевой фонд жилищного строительства	73	104 157	38	56 171	61	76 063	101	122 551
АО «КБ ДельтаКредит»	41	49 039	72	105 666	57	84 836	21	25 492
Физическое лицо	-	-	-	-	-	-	1	378

В 2016 году большую часть сделок по переданным правам требований Банк провел с ОАО «АИЖК» - 56,4%, что было связано с ростом кредитования по программам с государственной поддержкой.

Обязательства Банка по обратному выкупу проданных закладных за 2016 год составили 35 818 тыс. рублей в количестве 23 договора с АО «КБ ДельтаКредит» и АО «АИЖК».

10. Сегментация деятельности Банка

Банк не проводит отдельный анализ по бизнес-сегментам, т.к. акции Банка не обращаются на свободном рынке, а также не анализирует географический риск по иногородним структурным подразделениям, т.к. активы, доходы и прибыль операционных офисов, расположенных в Сибирском федеральном округе составляют 15%, 24% и 27% от совокупных активов, доходов и прибыли соответственно, т.е. фактически почти 85% операций Банка в 2016 году проводились в г. Новосибирске (Россия). В отдельных статьях, где это уместно, приводятся данные о географической принадлежности сумм по статьям отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках.

11. 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.

Перечень таких физических лиц, а также компаний, которые рассматриваются руководством в качестве заинтересованных сторон в силу разных причин, по состоянию на 01.01.2017 года представлен в таблице ниже.

Название	Основная деятельность
I. Акционеры	
ООО «Приморская социальная компания»	Аренда
Ratto Holding (Cyprus) Ltd.	Холдинговая компания
Яровой Дмитрий Борисович	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», Председатель Правления Банка и член Совета Директоров
Перцев Вячеслав Михайлович	Банк «Левобережный» (ПАО), член Совета Директоров
Робканов Михаил Федорович	Банк «Левобережный» (ПАО), член Совета Директоров
Яровой Александр Дмитриевич	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», заместитель председателя правления – директор филиала в г.Москве, член Совета директоров
II. Компании и лица, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента и их доли в акционерном капитале («Прочие» в следующей таблице)	
ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	Банковская деятельность
ООО «Форпост-В»	Инвестиции
ПО «Рантье»	Некоммерческая организация
ООО «Комплаенс-Брок»	Аренда
III. Руководство Банка	
<i>Члены Совета Директоров</i>	
Бабичев Сергей Викторович	
Дикарев Денис Алексеевич	
Иващенко Надежда Павловна	
Назаров Павел Михайлович	
Перцев Вячеслав Михайлович	
Робканов Михаил Федорович	
Шапоренко Владимир Викторович	
Яровой Александр Дмитриевич	
Яровой Дмитрий Борисович	
<i>Члены Правления</i>	
Глушкова Людмила Алексеевна	
Зенков Артем Владимирович	
Колесникова Светлана Валентиновна	
Насонова Анна Алексеевна	
Шапоренко Владимир Викторович	
Шатилов Сергей Михайлович	
Яковлев Юрий Михайлович	

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная

доля в капитале которых принадлежит участникам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Балансовые остатки и операции с акционерами полностью отражаются в данной категории вне зависимости от того, принадлежали ли акционеры к другим категориям заинтересованных сторон.

Сальдо по счетам, доходы и расходы от сделок с заинтересованными сторонами по состоянию на 01.01.2017 года представлены в таблице ниже.

	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка	Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами
Ностро счета				
на начало года	-	2 834	-	2 834
размещено в течение года	-	28 643 890	-	28 643 890
погашено в течение года	-	28 645 251	-	28 645 251
на конец года	-	1 472	-	1 472
Средства в финансовых учреждениях				
на начало года	-	-	-	-
выдано в течение года	-	400 000	-	400 000
погашено в течение года	-	400 000	-	400 000
на конец года	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам				
на начало года	20 176	-	4 393	24 569
выдано в течение года	-	-	10 412	10 412
погашено в течение года	-	-	10 570	10 570
на конец года	20 176	-	4 235	24 411
Средства банков				
на начало года	-	-	-	-
размещено в течение года	-	11 403	-	11 403
погашено в течение года	-	11 403	-	11 403
на конец года	-	-	-	-
Средства клиентов				
депозиты на начало года	-	-	78 115	78 115
привлечено в течение года	-	-	36 264	36 264
погашено в течение года	-	-	83 293	83 293
депозиты на конец года	-	-	31 086	31 086
текущие счета в начале года	238	-	38 279	38 517
текущие счета в конце года	77	-	79 755	79 832
Субординированные займы				
на начало года	505 000	-	-	505 000
привлечено в течение года	-	-	-	-
погашено в течение года	255 000	-	-	255 000
на конец года	250 000	-	-	250 000
Отчет о совокупном доходе				
процентные доходы по кредитам, выданным	2 800	111	369	3 280
процентные расходы по депозитам	-	-	11 064	11 064
процентные расходы по субординированный кредит	47 505	-	-	47 505

Общий размер выплат Генеральному директору и Руководству Банка за 2016 год составил 86 329 тыс. рублей (2015 год: 100 594 тыс. рублей). Никаких вознаграждений

долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера, выходных пособий и выплат по владению акциями Банком не производилось.

12. Информация о системе оплаты труда в Банке

По состоянию на 01.01.2017 года списочная численность персонала составляла 1 653 человек, в том числе основной управленческий персонал – 34 человека. Из общего числа сотрудников 1 161 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 (13 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 (21 человек);
- группа 3: прочие работники.

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

В состав Комитета входят:

- Бабичев С.В. (председатель);
- Назаров П.М.

К компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

1. разработка рекомендаций по формированию политики Банка в области вознаграждения, которая определяет принципы и критерии определения размера вознаграждения, а также компенсаций следующим сотрудникам: единоличному и коллегиальному исполнительному органу Банка, а также иным руководителям (сотрудникам), принимающих риски, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
2. контроль за политикой оплаты труда Банка, а также за соответствием данной политики стратегии развития Банка и его финансовому положению, а также условиям на рынке труда;
3. подготовка предложений и рекомендаций по вопросам утверждения внутренних документов, определяющих принципы и порядок оплаты труда Банка;
4. подготовка ежегодных предложений и рекомендаций о сохранении или пересмотре порядка оплаты труда единоличному и коллегиальному исполнительному органу Банка, а также иным руководителям (сотрудникам), принимающих риски и работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
5. подготовка предложений и рекомендаций Совету Директоров по совершенствованию системы оплаты труда;
6. контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда;
7. проведение анализа и выработка рекомендаций относительно приоритетных направлений деятельности по вопросам кадровой политики Банка;
8. проведение анализа отчетов и заключений, предложений и рекомендаций подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчеты подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
9. подготовка решений Совета Директоров по вопросам политики оплаты труда и кадровой политики Банка;

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

В 2016 году было проведено три заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям. Вознаграждение членам Комитета в течение 2016 года не выплачивалось.

Полномочия по мониторингу эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на Службу внутреннего контроля, оценка и мониторинг соответствия системы оплаты труда осуществляются 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 течении 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; изменены условия премирования работников подразделений поддержки;
- Положение об оплате труда и стимулировании работников Банка: уточнена система оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски; изменены условия выплаты аванса;
- 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;
- Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда: добавлен раздел «Мониторинг эффективности организации и функционирования системы оплаты труда»;
- 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.

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 третьего квартала текущего года фиксированная часть таких работников в Банке находилась в пределах 65–78%.

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.

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

Общий размер выплат в 2016 году по вышеуказанным категориям работников в количестве 13 человек, составил 98 489 тыс. рублей, в том числе по каждому виду:

1. фиксированная часть оплаты труда (з/плата, отпускные, компенсация за использование личного транспорта, оплата найма помещения, компенсация расходов по проезду и др.) – 45 029 тыс. рублей.

2. нефиксированная часть оплаты труда – 53 305 тыс. рублей, из них:

– краткосрочные вознаграждения (квартальные премии) – 9 801 тыс. рублей;

– долгосрочные вознаграждения (годовая премия за 2015 год, за 1 полугодие 2016 года) – 43 504 тыс. рублей.

3. материальная помощь – 155 тыс. рублей.

Выплаты осуществлялись в том числе:

– денежными средствами – 97 454 тыс. рублей;

– оплата найма жилья за работника – 1 035 тыс. рублей.

Общий размер отсроченных выплат нефиксированной части оплаты труда составил – 35 537 тыс. рублей, в том числе:

– краткосрочные вознаграждения – 6 534 тыс. рублей;

– долгосрочные вознаграждения – 29 003 тыс. рублей.

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. Общий размер отсроченных вознаграждений составил 17 570 тыс. рублей.

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

13 февраля 2017 года

Генеральный директор

Главный бухгалтер



В.В. Шапоренко

С.В. Колесникова