

Пояснительная информация к годовой отчетности
Банка «Левобережный» (ПАО)
за 2015 год

Подлежит утверждению в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общим собранием акционеров Банка «Левобережный» (ПАО)



28.5 мая 2016 года

Председатель годового Общего собрания
акционеров Банка «Левобережный» (ПАО)

Д.Б. Яровой

Оглавление

1. Краткая характеристика деятельности Банка.....	3
1.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка.....	3
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка.....	4
1.3. Распределение чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности	7
2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка	8
2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	8
2.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в его учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	12
2.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	12
2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	12
2.5. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.....	13
2.6. Основные изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год	13
2.7. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию Банка	14
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала	15
3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	15
3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	25
3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	28
3.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	29
4. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	30
4.1. Риски, принимаемые Банком, способы их выявления, измерения и мониторинга	30
4.2. Описание банковских рисков.....	35
4.3. Управление капиталом	47
5. Сделки по уступке прав требований	49
6. Сегментация деятельности Банка.....	51
7. Операции Банка со связанными сторонами	52
8. Информация о системе оплаты труда в Банке	55
8.1. Структура персонала Банка.....	55
8.2. Виды выплат управленческому персоналу, их доля в общем объеме вознаграждений	55

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 01.01.2016 года региональная структура Банка включала в себя сорок четыре дополнительных офисов, восемь кредитно-кассовых офисов и десять операционных офисов, расположенных в г. Новосибирске и Новосибирской области, а также в СФО в таких городах как Красноярск, Барнаул, Томск, Кемерово, Новокузнецк.

В 2015 году Банк изменил организационно-правовую форму, став с 15 сентября 2015 года публичным акционерным обществом.

В течение 2015 года изменений в юридическом адресе Банка не было.

Бухгалтерская отчетность Банка за 2015 год составлена в тысячах рублей, активы, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

Банк не имеет дочерних компаний, поэтому не осуществляет подготовку консолидированной финансовой отчетности.

По состоянию на 01.01.2016 года Банк не является участником консолидированной группы.

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.

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2015 году являлись:

- технологичность: использование новых технологий и современных достижений в области ИТ для повышения качества банковской деятельности;
- высококвалифицированный персонал;
- сервис и продукты: внедрения новых конкурентоспособных продуктов и повышение качества обслуживания клиентов (дистанционное банковское обслуживание, электронные очереди и другое);
- управление рисками: внедрение новых методов анализа кредитоспособности заемщика;
- развитие сотрудничества с АО «МСП Банк», предусматривающее реализацию программ в поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства.

Банк имеет следующие действующие лицензии:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Объем ВВП России за 2015 год составил в текущих ценах 80 413 млрд. рублей. За 2015 год ВВП сократился на 3,7% против роста на 0,7% в 2014 году.

Индекс-дефлятор ВВП за 2015 год по отношению к ценам 2014 года составил 107,3%. На величину дефлятора ВВП оказало влияние снижение средней ставки экспортной пошлины на энергоносители.

Россия в мировом рейтинге стран по размеру ВВП переместилась с 9 на 15 место, покинув ТОП 10 стран с самой большой экономикой (согласно списка МВФ).

Спад в России вызван низкими ценам на нефть, сохраняющимися в течение последнего года, санкциями со стороны стран Запада и, как следствием антироссийских санкций, перекрытием доступа на рынки внешнего финансирования. Нынешней экономике страны присущи ослабление рубля, значительное увеличение инфляции и падение реальных располагаемых доходов населения.

2015 год для российских банков был очень непростым, о чем свидетельствуют как факты, так и статистические показатели.

Кредитные организации России за прошедший год получили прибыль в размере 192 млрд. рублей. По сравнению с результатом 2014 года, данный показатель снизился на 67,4% (2014 год – 589 млрд. рублей). Первые месяцы текущего года характеризовались убыточностью банковской системы. Вторая половина отчетного периода указывала на проявление признаков стабилизации ситуации, о чем свидетельствовал заметный рост прибыли банков в конце года.

За 2015 год темп прироста совокупных банковских активов составил 6,9% против 35,2% за 2014 год. Абсолютная величина активов по состоянию на 01.01.2016 года составила 83,0 трлн. рублей. Замедление темпов роста активов, отчасти, связано с эффектом базы. Банковская система в предшествующие годы, несмотря на наличие шоковых ситуаций, демонстрировала устойчивую тенденцию развития, приближаясь к своему потенциалу, адекватному уровню развития экономики. Текущий результат, который показали российские банки, может свидетельствовать о полноценном банковском кризисе.

Состояние банковского кредитования в России продолжает оставаться достаточно сложным.

По итогам 2015 года общая величина кредитов, выданных российскими банками, составила 57,2 трлн. рублей, увеличившись с начала года на 10,3%. Однако за аналогичный период прошлого года темп роста составил 28,2%.

Заметное увеличение наблюдается по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям. По состоянию на 01.01.2016 года объем данных кредитов составил 33,3 трлн. рублей, увеличившись с начала года на 12,7%.

Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям, напротив, за текущий год сократились на 23,9% (на 161,5 млрд. рублей) и на 01 января 2016 года составили 514,3 млрд. рублей. Для сравнения за 2014 год темп роста составил 0,5%.

В отчетном году продолжили расти кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям. За 2015 год объем размещенных средств увеличился на 1,7 трлн. рублей (на 24,9%) и на 01 января 2016 года составил 8,6 трлн. рублей (на 01.01.2015 года – 6,9 трлн. рублей). Для сравнения, за аналогичный период 2014 года наблюдалось увеличение данного показателя на 34,4%.

На протяжении всего 2015 года кредитование физических лиц неукоснительно замедлялось. За отчетный период кредитный портфель населения сократился на 5,7% и по состоянию на 01.01.2016 года составил 10,7 трлн. рублей. В результате по итогам 2015 года доля ссуд физических лиц в кредитном портфеле российских банков сократилась с 21,9% на 01.01.2015 года до 18,7% на отчетную дату.

В портфелях банков продолжает расти доля просроченной задолженности. За отчетный период просроченная задолженность увеличилась на 1 069 млрд. рублей и по состоянию на 01.01.2016 года составила 3,0 трлн. рублей. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле на отчетную дату составила 5,3% (на 01.01.2015 года - 3,8%). Для сравнения, за 2015 год темп роста просроченной задолженности кредитного портфеля российских банков составил 54,0%, за аналогичный период прошлого года – 41,5%.

На фоне ухудшающегося качества кредитного портфеля российских банков растут расходы на резервы на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам. По итогам 2015 года резервы на возможные потери выросли на 1 066 млрд. рублей (на 30,8%) и по состоянию на 01.01.2016 составили 4,5 трлн. рублей. С начала текущего года доля резервов увеличилась с 6,7% на 01.01.2015 года до 7,9%.

В отчетном периоде средства на расчетных счетах организаций увеличились на 1 471 млрд. рублей (на 19,8%) и на 01.01.2016 года составили 8,9 трлн. рублей. Для сравнения за аналогичный период прошлого года темп роста составил 14,1%.

Депозиты юридических лиц в 2015 году увеличились на 11,8% (на 2,0 трлн. рублей) и на 01.01.2016 года составили 19,0 трлн. рублей (на 01.01.2015 года – 17,0 трлн. рублей).

Объем средств, полученных от Банка России, за январь – декабрь 2015 года сократился на 3,9 трлн. рублей (на 42,3%) и на 01 января 2016 года составил 5,4 трлн. рублей (на 01.01.2015 года – 9,3 трлн. рублей). Для сравнения за аналогичный период прошлого года темп роста объема средств, полученных от Банка России, составил 109,2%.

На протяжении всего 2015 года по вкладам физических лиц в российской банковской системе наблюдался ежеквартальный прирост средств. По итогам текущего года вклады населения в российских банках выросли на 4,7 трлн. рублей (на 25,2%). Для сравнения за аналогичный период 2014 года рост составил 9,4%. Столь значительный прирост по вкладам физических лиц обеспечен сокращением потребительских расходов и увеличением склонности к сбережению.

Таким образом, тенденция восстановления рынка депозитов наблюдалась в течение всего 2015 года.

Активы банков в Новосибирской области (зарегистрированных в регионе) сократился на 71,8% (по состоянию на 01.01.2016 года составили 144 млрд. рублей, на 01.01.2015 года – 510 млрд. рублей). На снижение данного показателя повлиял официальный перевод головного офиса ПАО «МДМ Банк» из Новосибирска в Москву.

Если рассматривать банковский сектор Новосибирской области в целом (по головным офисам и филиалам, расположенным в регионе), то снижение активов зафиксировано на уровне 5,4% (на 01.01.2016 года – 1 471 млрд. рублей, на 01.01.2015 года – 1 556 млрд. рублей).

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
2013 год	16,0%	20,6%	4,7%	12,7%	29,2%	12,8%	28,7%	37,0%	19,5%
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%

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
2013 год	19,0%	37,0%	17,3%	14,9%	10,0%	-21,0%
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%

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
01.01.2014	2,6%	2,1%	3,0%	6,2%	4,7%
01.01.2015	3,5%	1,9%	2,2%	5,4%	3,7%
01.01.2016	2,7%	5,0%	5,1%	6,3%	6,4%

Среди российских банков, по состоянию на 1 января 2016 года, согласно, рейтинга информационного портала banki.ru Банк занимал следующие позиции:

- по чистой прибыли – 69 место (+43 позиции за 2015 год);
- по активам нетто – 120 место (+18 позиций за 2015 год);
- по капиталу – 137 место (+9 позиций за 2015 год);
- по кредитному портфелю – 100 место (+15 позиций за 2015 год);
- по вкладам – 78 место (+10 позиций за 2015 год).

Банк «Левобережный» (ПАО) – современная кредитная организация, занимающая активную позицию во всех секторах финансовых услуг. Банк отличается гибкостью в принятии решений, индивидуальный подход к каждому клиенту и активная социальная деятельность.

Банк занимает стабильное положение на рынке банковских услуг Новосибирской области, расширяя сферу своего присутствия в СФО в таких городах как Красноярск, Барнаул, Томск, Кемерово, Новокузнецк, из года в год, поддерживая репутацию надежного и проверенного Банка.

1.3. Распределение чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности

По итогам рассмотрения годовой отчетности на годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 23 мая 2015 года, было принято решение о выплате дивидендов по результатам деятельности за 2014 год в денежной форме в размере 242 рубля на одну обыкновенную именную акцию. Общий размер отчислений составил 84 760 500 рублей.

Выплата дивидендов производилась в период с 03 июня по 08 июля 2015 года. Итого было выплачено дивидендов в сумме 84 746 451 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 2014 год составила 14 049 рублей.

По состоянию на 01.01.2016 года общая сумма невыплаченных дивидендов составляет 85 746 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 основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством РФ и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договору дарения и в других случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- 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, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Первоначальная стоимость основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами определяется аналогично первоначальной стоимости основных средств, полученных безвозмездно.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка РФ, действующего на дату перечисления аванса или на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету при последующей оплате.

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;

- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договорам строительного подряда и иным договорам;

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;

- таможенные сборы и таможенные платежи;

- государственная пошлина, уплачиваемая в связи с приобретением объекта основных средств;

- вознаграждения посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств и иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением основных средств.

Основные средства Банка для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках без округления.

Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату – сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- изготовленных Банком – по себестоимости, включающей затраты Банка на изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Расходами на приобретение нематериального актива являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

При создании нематериального актива к расходам по его созданию также относятся:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива;
- отчисления на социальные нужды (в том числе единый социальный налог);
- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации как имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Материальные запасы

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

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.

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.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

1. Категория: ценные бумаги, текущая (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 текущей (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 текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена – учет ведется по текущей (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 дополнительно.

Если текущая (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, текущая (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), – приходяются на баланс по номинальной стоимости.

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 текущей (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 по цене приобретения.

Финансовые требования и обязательства по встроеным 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 дату 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 по цене поставки.

2.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в его учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику в течение 2015 года не вносилось.

2.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, не позволяющих достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в течение 2015 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 2015 году:

- доходы по банковским операциям и другим сделкам – 5 048 тыс. рублей;
- комиссионные, операционные и хозяйственные расходы банка – 21 293 тыс. рублей;
- сумма страхового вноса в Агентство по страхованию вкладов за 4-й квартал 2015 года – 21 971 тыс. рублей;

2. отражены расходы по выплаченной в период составления годового отчета премии работникам за 4 квартал и декабрь 2015 года – 55 993 тыс. рублей.

3. скорректирован земельный налог в сторону уменьшения за 2015 год в сумме 4 тыс. рублей.

4. скорректирован налог на прибыль в сторону уменьшения за 2015 год в сумме 28 245 тыс. рублей.

5. скорректирован отложенный налоговый актив в сторону уменьшения в размере 18 700 тыс. рублей.

В результате отражения данных операций в качестве событий после отчетной даты, прибыль после налогообложения за 2015 год составила 611 628 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 кредитной организации и на оценку его последствий, в Банке не происходили.

2.6. Основные изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Изменения в Учетную политику на 2016 год внесены в связи с вступлением в силу изменений в законодательной базе Российской Федерации и в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях:

- в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», внесены изменения в порядок бухгалтерского соответствующих видов имущества. С учетом изменений в Налогом кодексе Российской Федерации, изменен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств. С 01.01.2016 года данный лимит установлен в размере 100 тыс. рублей;

- в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 года №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» внесены изменения в порядок и принципы отражения в бухгалтерском учете вознаграждений работникам;

- в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» внесены изменения в порядок учета и отражения отдельных видов доходов и расходов, а также открыты новые счета по учету доходов и расходов Банка на соответствующих символах;

- согласно Указаний Банка России, вносящих изменения в Положение Банка России от 16.07.2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», внесены

соответствующие изменения в рабочий план счетов и в порядок бухгалтерского учета по отдельным операциям.

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

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, указанных в пункте 9 Приказа Министерства Финансов Российской Федерации от 21.03.2000 года №29н «Об утверждении методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию» и прилагаемых к нему «Методические рекомендации по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию». Разводненная прибыль на акцию у Банка отсутствует.

Согласно методике расчета прибыли на акцию, средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение отчетного периода составило 350 250 шт. Базовая прибыль в 2015 году – 611 628 тыс. рублей. Прибыль на акцию равна 1,75 тыс. рублей.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Активы Банка

По итогам 2015 года активы Банка выросли на 20% и по состоянию на 01.01.2016 года составили 39 376 млн. рублей.

3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. рублей)		
Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Наличные денежные средства	2 526 940	2 765 871
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	944 672	1 412 712
Фонд обязательных резервов	198 817	261 427
Средства на корреспондентских счетах в банках:		
Российской Федерации	597 169	496 674
других стран	72 267	137 408
Прочие активы	380 635	330 050
Резервы на возможные потери	- 42	- 129
	4 720 458	5 404 013

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

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

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

(тыс. рублей)		
Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Облигации кредитных организаций	2 654 205	-
Облигации прочих нерезидентов	1 526 697	214 395
Корпоративные облигации	386 941	-
	4 567 843	214 395

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

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

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

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

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации российских банков	16.02.2016	17.09.2032	7,9	18,5
Облигации прочих нерезидентов	13.02.2017	17.05.2017	5,12	8,48
Корпоративные облигации	28.01.2016	11.06.2021	8,13	8,86

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.01.2015 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации прочих нерезидентов	04.02.2015	01.06.2015	5,88	8,13

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, номинированных в рублях, определяется как средневзвешенная цена, установленная в результате вторичных торгов предшествующего дня в основном режиме на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), и (включая) начисленный на эту дату процентный доход. В случае если на дату определения текущей (справедливой) стоимости средневзвешенная цена вторичных торгов предшествующего дня не установлена (сделки по соответствующей ценной бумаге в основном режиме не заключались), то текущая (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 текущей (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 текущей (справедливой) стоимости средневзвешенную цену последнего торгового дня, в ходе которого было заключено более 5 сделок.

Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте (еврооблигаций РФ и иностранных государств, корпоративных облигаций), вместо средневзвешенной цены вторичных торгов принимается индикативная цена, рассчитываемая «Национальной фондовой ассоциацией» (саморегулируемой некоммерческой организацией) и публикуемая на сайте СРО НФА (<http://nfa.ru/?page=fixing>).

В случае отсутствия соответствующей информации об индикативной цене СРО НФА, в качестве цены, используемой для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, используется цена, определенная как среднеарифметическое значение между последними котировками вторичных торгов на покупку и на продажу ценной бумаги в соответствующий торговый день по данным международного информационного агентства «РЕЙТЕР».

По ценным бумагам, приобретенным в результате первичного размещения, которые в момент определения текущей (справедливой) стоимости еще не начали обращаться на вторичном рынке, в качестве цены, используемой для определения текущей (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 текущая (справедливая) стоимость определяется в соответствии с предыдущими абзацами.

3.1.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

За 2015 год кредитный портфель Банка увеличился на 21,7% и по состоянию на 01.01.2016 года составил 30 209 млн. рублей.

(тыс. рублей)

№	Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
1	Ссудная задолженность	30 208 737	24 815 319
	<i>в том числе</i>		
	межбанковские кредиты и депозиты	5 781 328	1 250 082
	кредиты юридическим лицам	12 586 038	10 938 152
	кредиты физическим лицам	11 841 371	12 627 085
2	Прочие размещенные средства	5 633	250 335
3	Резерв под обесценение ссудной задолженности	- 3 036 720	- 2 809 034
4	Чистая ссудная задолженность	27 177 650	22 256 620

За 2015 год межбанковские кредиты и депозиты выросли более чем в 4,5 раза и на конец года составили 5 781 млн. рублей против 1 250 млн. рублей за аналогичный период.

За прошедший год кредитный портфель юридических лиц увеличился на 15,1% и на конец года составил 12 586 млн. рублей (по состоянию на 01.01.2015 года данный показатель составлял 10 938 млн. рублей).

Иная ситуация произошла с кредитным портфелем физических лиц, за 2015 год данный показатель снизился с 12 627 млн. рублей до 11 841 млн. рублей (на 6,2%).

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Межбанковские кредиты и депозиты	5 781 328	1 250 082
<i>в том числе</i>		
депозит в Банке России	3 507 000	1 200 000
кредиты (депозиты) кредитным организациям	2 273 000	50 082
прочие размещенные средства	1 328	-
Кредиты юридическим лицам	4 782 805	6 229 520
<i>в том числе</i>		
финансирование текущей деятельности	4 321 142	5 414 984
строительство	360 663	567 407
приобретение и ремонт основных средств	81 000	147 329
проектное финансирование	20 000	84 800
прочее	-	15 000
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	7 803 233	4 708 632
<i>в том числе</i>		
финансирование текущей деятельности	5 983 056	3 706 550
приобретение и ремонт основных средств	983 650	441 890
проектное финансирование	719 031	525 192
строительство	87 136	35 000
прочее	30 360	-
Кредиты физическим лицам	11 841 371	12 627 085
<i>в том числе</i>		
на потребительские цели	9 719 795	10 676 156
ипотечные кредиты	2 121 576	1 950 929

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	12 586 038	10 938 152
<i>в том числе</i>		
оптовая и розничная торговля	5 682 641	4 744 187
обрабатывающие производства	2 678 727	2 246 182
операции с недвижимым имуществом	1 129 300	571 104
строительство	552 240	682 931
государственное управление	543 150	447 820
транспорт и связь	440 524	464 456
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	363 850	338 172
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	80 349	64 001
добыча полезных ископаемых	6 000	302
на завершение расчетов	614 631	557 133
прочие виды деятельности	494 626	821 864

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2016					на 01.01.2015				
	до востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года	до востребования	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года
Кредиты юридическим лицам	19 500	59 000	1 165 436	1 879 814	1 659 055	3 146	34 452	1 224 230	1 729 097	3 238 595
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	231 637	46 973	681 813	2 188 785	4 654 025	134 653	20 677	563 025	832 293	3 157 984
Кредиты физическим лицам	982 255	1 107 841	1 514 424	1 553 972	6 682 879	893 024	1 149 396	1 673 880	1 876 508	7 034 277
<i>в том числе</i>										
на потребительские цели	980 483	1 107 391	1 504 985	1 510 306	4 616 630	891 252	1 145 069	1 667 654	1 865 718	5 106 463
ипотечные кредиты	1 772	450	9 439	43 666	2 066 249	1 772	4 327	6 226	10 790	1 927 814

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

(тыс. рублей)

Наименование региона места нахождения заемщика	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам
Алтайский край	693 768	366 420	577 579	311 460
Амурская область	-	232	-	-
Брянская область	-	1 834	-	1 883
Волгоградская область	-	915	-	799
г. Москва	-	7 250	351 520	7 233
г. Санкт-Петербург	-	465	-	2 703
Забайкальский край	-	5 074	-	3 031
Ивановская область	-	124	-	482
Иркутская область	-	6 569	-	5 428
Калужская область	-	141	-	252
Камчатский край	-	2 097	-	2 568
Карачаево-Черкесская Республика	-	88	-	88
Кемеровская область	1 958 442	1 227 997	1 159 798	1 190 306
Кировская область	-	87	-	-
Костромская область	-	108	-	3 003
Краснодарский край	-	250	-	126
Красноярский край	433 354	328 120	204 786	320 517
Курганская область	-	64	-	-
Московская область	75 000	1 229	-	569
Новосибирская область	8 223 133	9 477 322	8 028 821	10 473 098
Омская область	-	6 406	-	6 122
Пермский край	-	388	-	447
Приморский край	317 460	29 360	249 992	18 525
Псковская область	-	930	-	-
Республика Алтай	255 721	3 638	7 111	3 033
Республика Башкортостан	-	2 508	-	2 494
Республика Бурятия	-	4 074	-	2 953
Республика Коми	-	97	-	-
Республика Саха (Якутия)	-	7 779	-	9 167
Республика Тыва	-	423	-	231
Республика Хакасия	-	3 338	-	1 863
Ростовская область	-	2 008	-	6
Самарская область	-	53	-	60
Саратовская область	-	1 478	-	1 497
Сахалинская область	-	6	-	6
Свердловская область	3 000	98	-	446
Ставропольский край	-	-	-	1
Томская область	626 160	342 799	358 545	251 553
Тюменская область	-	6 115	-	3 364
Хабаровский край	-	1 460	-	1 762
Челябинская область	-	80	-	9
Ярославская область	-	1 947	-	-

3.1.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Облигации кредитных организаций	690 552	2 713 804
Облигации банков-нерезидентов	226 590	202 000
Корпоративные облигации	45 957	226 859
Резерв на возможные потери	- 20 598	-
	942 501	3 142 663

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.

Согласно Указания Банка России от 18.12.2014 года №3498-У «О переклассификации ценных бумаг» Банк до 01.07.2015 года не проводил переоценку ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи», если в результате переоценки формировался остаток по балансовым счетам 50220 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы». Начиная со второго полугодия, переоценка проводилась в общем порядке, согласно Учетной политики Банка.

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

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

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

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	11,2	18,5
Облигации банков-нерезидентов	21.02.2019	21.02.2019	15,5	15,5
Корпоративные облигации	19.10.2021	19.10.2021	12,4	12,4

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.01.2015 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона(%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации кредитных организаций	01.02.2015	11.10.2022	7,65	12,0
Облигации банков-нерезидентов	21.02.2019	21.02.2019	8,5	8,5
Корпоративные облигации	07.04.2015	19.10.2021	7,80	12,0

Финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2016 года, как и по состоянию на 01.01.2015 года, у Банка не было.

3.1.5. Основные средства

По состоянию на 01.01.2016 года величина основных средств, нематериальных активов и материальных запасов составила 1 608 313 тыс. рублей (на 01.01.2015 года – 1 501 455 тыс. рублей).

Информация о составе основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – ВНОД) приведена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2016			на 01.01.2015		
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв на возможные потери	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв на возможные потери
Основные средства	1 963 918	390 399	-	1 838 062	348 529	-
<i>в том числе</i>						
земля	991	-	-	991	-	-
здания, сооружения	733 517	123 124	-	730 576	114 315	-
капитальные вложения	851 990	-	-	748 050	-	-
транспортные средства	21 837	13 334	-	21 837	10 106	-
вычислительная техника	119 042	104 177	-	108 762	93 376	-
банковское оборудование	207 637	129 927	-	199 885	112 381	-
прочее оборудование	28 904	19 837	-	27 961	18 351	-
Нематериальные активы	47	47	-	47	47	-
<i>в том числе</i>						
товарный знак	34	34	-	34	34	-
промышленный образец эмблемы	13	13	-	13	13	-
Материальные запасы	12 146	-	-	3 832	-	-
ВНОД	24 229	-	1 581	8 994	-	904

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности у Банка нет.

Договоров для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в 2015 году не заключалось. Переоценка объектов основных средств не проводилась.

По состоянию на 01.01.2016 года на балансе Банка по счету 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» числятся затраты в строительство офисных помещений Банка и приобретение оборудования в нем в размере 851 990 тыс. рублей, возникшие в сентябре 2014 года. Помещения находятся в многоэтажном административном здании с встроенными торговыми помещениями и подземной автостоянкой по ул. Кирова, д.48 стр. в Октябрьском районе г. Новосибирска.

3.1.6. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Финансовые активы	287 140	201 490
<i>в том числе</i>		
Требования по процентам	272 276	354 607
Расчеты с дебиторами	122 502	62 163
Требования по прочим операциям	61 446	36 511
Расходы будущих периодов	31 150	21 255
Незавершенные расчеты	11 277	11 279
Прочие вложения в ценные бумаги	-	19
Резерв на возможные потери	- 211 511	- 284 344

Разбивка дебиторской задолженности по срокам погашения представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Вид дебиторской задолженности	на 01.01.2016		на 01.01.2015
	до года	свыше года	
Депозиты в Банке России	3 507 000	-	1 200 000
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	2 273 000	-	-
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	-	50 082
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	-	1 328	-
Расчеты по конверсионным операциям, ПФИ и срочным сделкам	-	-	248 837
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	-	-	-
Вложения в долговые обязательства	5 530 943	-	3 357 058
Расчеты с бюджетом по налогам	8 249	-	1
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	-	-	-
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-	16
Налог на добавленную стоимость уплаченный	16 247	-	1 048
Прочая дебиторская задолженность	151 352	-	97 608
Итого	11 486 791	1 328	4 954 650

Вся дебиторская задолженность, числящаяся на балансе Банка по состоянию на 01.01.2015 года, по сроку, оставшемуся до погашения, относится в категорию «до года».

Пассивы Банка

3.1.7. Средства кредитных организаций

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Средства, полученные от Банка России	-	350 000
Средства, полученные от кредитных организаций	1 356 257	501 587
<i>в том числе</i>		
кредиты и депозиты	1 329 517	488 944
счета «ЛОРО»	24 853	12 103
незавершенные переводы	1 887	540

3.1.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на 01.01.2016 года остаток средств, привлеченных Банком от юридических лиц и населения, увеличился на 20,9% и составил 33 307 млн. рублей (на 01.01.2015 года – 27 545 млн. рублей).

Данное увеличение объясняется ростом остатков средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей. За 2015 год данный показатель увеличился на 4 621 млн. рублей и по состоянию на 01.01.2016 года составил 23 935 млн. рублей.

Остатки средств на счетах организаций за прошедший год выросли на 13,9% и по состоянию на 01.01.2016 года составили 9 372 млн. рублей.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Средства юридических лиц	9 371 876	8 230 458
<i>в том числе</i>		
расчетные счета	4 171 579	3 142 739
депозиты	5 200 297	5 087 719
Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	23 935 014	19 314 157
<i>в том числе</i>		
текущие счета	3 695 120	3 201 392
вклады	20 239 894	16 112 765

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Средства юридических лиц	9 371 876	8 230 458
<i>в том числе</i>		
торговля	2 561 256	2 229 376
недвижимость	1 662 001	1 621 934
обрабатывающее производство	1 737 889	1 172 320
строительство	1 316 603	1 045 210
финансовая деятельность	718 666	731 021
добыча полезных ископаемых	435 220	664 617
транспорт, магазины, коммуникации	266 504	217 120
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство	283 094	211 441
образование, здравоохранение и предоставление социальных, коммунальных и персональных услуг	210 936	184 125
гостиницы и рестораны	60 392	73 334
электричество, газ, вода	82 093	53 674
федеральные и муниципальные органы управления	36 285	24 576
прочие	937	1 710

3.1.9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.01.2016 года Банк выпустил векселя сроком платежа с «до востребования» и «до одного года и восемь месяцев», начиная с отчетной даты. Максимальная процентная ставка по выпущенным векселям составляла 14,75% годовых (на 01.01.2015 года: срок платежа с «до тридцати дней» и «до двух лет и восемь месяцев», максимальная процентная ставка – 17,25% годовых).

3.1.10. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Финансовые обязательства	372 076	285 328
<i>в том числе</i>		
Обязательства по процентам	222 111	178 649
Расчеты с кредиторами	112 410	90 983
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	14 662	12 155
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	10 136	9 045
Обязательства по прочим операциям	5 284	8 530
Обязательства по выпущенным ценным бумагам	7 098	1 644
Доходы будущих периодов	375	494
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-16 172

Разбивка кредиторской задолженности по срокам погашения представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Вид кредиторской задолженности	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	до года	свыше года	до года	свыше года
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	-		350 000	-
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	-	1 329 517	-	488 944
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	14 662		12 155	-
Задолженность по выпущенным ценным бумагам	112 788	4 537	387 881	11 036
Расчеты с бюджетом по налогам	13 782	-	33 715	-
Расчеты с работниками по оплате труда	43 005	-	21 604	-
Прочая кредиторская задолженность	47 878	-	44 181	-
Итого	232 115	1 334 054	849 536	499 980

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

(тыс. рублей)

Наименование обязательства (предмет спора)	Дата возникновения	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Требования физических лиц о незаконности взимания кредитных комиссий	2010-2015 гг.	9 123	8 222
Требования юридических лиц о незаконности взимания кредитных комиссий	2012-2015 гг.	1 013	823
Итого		10 136	9 045

3.1.11. Собственные средства

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

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

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

3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 2015 года чистая прибыль Банка составила 612 млн. рублей (за 2014 год – 424 млн. рублей).

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

По состоянию на 01.01.2016 года, в сравнении с 2014 годом, остатки на счетах резервов, созданные Банком под ссудную и приравненную к ней задолженность, выросли на 8,1% и составили 3 036 млн. рублей (по состоянию на 01.01.2015 года – 2 808 млн. рублей).

Анализ изменений резерва под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 2015 года приведен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

	Кредиты (депозиты) кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2015	501	1 103 768	1 704 217	2 808 486
Создание резерва под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение года	436 743	2 294 378	3 238 553	5 969 674
Восстановление резерва под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение года	- 437 244	- 1 815 708	- 2 924 732	- 5 177 684
Кредиты, списанные в течение года как невозвратные	-	- 63 257	- 501 382	- 564 639
Резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2016	-	1 519 181	1 516 656	3 035 837

3.2.2. 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, сделок СВОП, безналичные переводы и валютного контроля.

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

(тыс. рублей)

	за 2015	за 2014
Сальдо от покупки-продажи наличной и безналичной иностранной валюты	303 006	458 968
Сальдо от сделок на биржевом рынке	- 311 174	- 196 293
Сальдо по сделкам СВОП	225 369	62 184
Сальдо от изменения валютного курса	- 3	- 43
Итого	217 198	324 816

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 2015 год официальный курс Банка России вырос с 56,2376 до 72,8827 рублей за 1 доллар США и с 68,3681 до 79,6972 рублей за 1 евро.

Основная доля средств в иностранной валюте, приходится на средства, привлеченные от клиентов (по состоянию на 01.01.2016 года доля средств в иностранной валюте,

привлеченных от юридических лиц и населения в общей величине привлеченных средств составила 10,2%).

По итогам 2015 года Банком была получена прибыль от переоценки иностранной валюты в сумме 9 млн. рублей (по итогам 2014 года убыток составлял 94 млн. рублей).

3.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

(тыс. рублей)

Наименование налога	2015 год	2014 год
Земельный налог	504	609
Транспортный налог	143	153
Налог на загрязнение природной среды	15	14
Налог на имущество	14 412	15 101
НДС по услугам	27 267	30 411
НДС по ОС, инвентарю, материалам	11 061	15 956
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	3 048	4 706
Всего по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ	56 450	66 950
Налог на прибыль	161 656	104 391
Увеличение/ (Уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог	4 524	68 680
Налог на доходы по ценным бумагам	-	-
Всего налогов, уплачиваемых из прибыли	166 180	35 711

По результатам работы в 2015 году были выплачены вознаграждения работникам Банка в общей сумме 811 839 тыс. рублей.

Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного ФОТ составила 213 611 тыс. рублей.

В течение 2015 года затраты на программное обеспечение составили 46 277 тыс. рублей.

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

В течение 2015 года ставки налогов не изменялись, новые налоги Министерством финансов РФ не вводились.

С 01.01.2015 года по общему правилу доходом (расходом) по долговым обязательствам любого вида признается процент, исчисленный исходя из фактической ставки по договору, с учетом положений раздела V.1 Налогового кодекса Российской Федерации. Таким образом, начиная с 2015 года при признании сделки неконтролируемой, начисленные проценты в полном объеме относятся на расходы для целей налогообложения. Если же сделка будет признана контролируемой, то проценты подлежат нормированию по особым правилам.

Изменен порядок учета убытка от уступки права требования долга с наступившим сроком платежа. С 01.01.2015 года организации могут учитывать в расходах убыток от уступки права требования единовременно на дату этой уступки.

Ранее такой убыток учитывался поэтапно:

- 50% от суммы убытка признавалось на дату уступки права требования;
- 50% включалось в расходы по истечении 45 календарных дней с даты уступки права требования.

С 2015 года контроль цен по обращающимся ценным бумагам и обращающимся реализованным (приобретенным) вне организованного рынка осуществляется только в отношении сделок, которые признаются контролируемыми в соответствии с разделом V.1

Налогового кодекса Российской Федерации. В отношении сделок, не признаваемых контролируруемыми, для целей налогообложения признается их фактическая цена.

Начиная с 2015 года, налог на имущество организаций начисляется и за жилые дома, и жилые помещения, не учитываемые на балансе в качестве объектов основных средств, в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета (пп.4 п.1 ст.378.2 Налогового кодекса Российской Федерации). Для них налоговая база определяется как кадастровая стоимость (если она установлена).

3.2.5. 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 2015 году, составила 6 705 тыс. рублей, накопленная амортизация по выбывшим объектам в течение 2015 года составила 4 423 тыс. рублей.

(тыс. рублей)

Категория выбывших объектов основных средств	Балансовая стоимость	Амортизационные отчисления
Вычислительная техника	310	310
Банковское оборудование	3 315	2 447
Прочее оборудование	3 080	1 666
Итого	6 705	4 423

Основными причинами выбытия имущества Банка в 2015 году послужили реализация по договорам купли-продажи, а также списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа).

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2015 года представлен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Причина выбытия	Финансовый результат	
	Доходы	Расходы
Реализация	1	-
Списание вследствие непригодности к дальнейшей эксплуатации	-	22
Безвозмездная передача капитальных затрат при расторжении договора аренды	-	1 343
Итого	1	1 365

3.2.6. Сведения об урегулировании судебных разбирательствах Банка

По состоянию на 01.01.2016 года отсутствуют существенные суммы условных обязательств некредитного характера, отражающих выплаты по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком.

3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

3.3.1. Информация о собственных средствах (капитале)

Структура капитала Банка, рассчитанного по состоянию на 01.01.2016 года в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-П, представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Собственные средства (капитал)	4 350 190	3 941 947
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	2 752 693	2 413 605
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, в том числе	-	- 4 148
<i>сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц</i>	-	- 4 148
Базовый капитал	3 120 456	2 777 220
Сумма источников добавочного капитала	-	-
Нематериальные активы	-	-
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	3 120 456	2 777 220
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	445 262	445 262
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	497 472	315 465
Субординированный кредит	287 000	404 000
Дополнительный капитал	1 229 734	1 164 727

По состоянию на 01.01.2016 года основной капитал полностью сформирован базовым капиталом.

В течение 2015 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Расшифровка строки «Субординированный кредит» приведена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

	на 01.01.2016
Субординированный займ от Приморской Социальной Компании (ООО)	505 000

По состоянию на 01.01.2016 года субординированный долг представляет собой долгосрочные займы, полученные при следующих условиях:

	Дата погашения	%	на 01.01.2016
Приморская Социальная Компания (ООО)	10.08.2021	9,5%	160 000
Приморская Социальная Компания (ООО)	15.09.2021	11,0%	95 000
Приморская Социальная Компания (ООО)	10.04.2022	11,9%	250 000
Итого			505 000

В соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-П из расчета величины собственных средств, по состоянию на 01.01.2016 года, субординированный долг на сумму 95 млн. руб. был исключен, оставшийся субординированный долг на сумму 410 млн. руб. был с амортизирован на 30%.

3.3.2. Информация о нормативах достаточности капитала

Расчет нормативов достаточности капитала Банк производит в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года №139-И и Положением Банка России от 28.09.2012 года №387-П.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже.

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	9,0	9,1
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	9,0	9,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	12,4	12,8

Нормативы достаточности капитала Банка в течение 2015 года находились выше минимально допустимых значений, установленных Банком России (5% для Н1.1, 6% для Н1.2 и 10% для Н1.0).

3.3.3. Информация о показателе финансового рычага

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов, а также между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, за отчетный период в сравнении с показателями, рассчитанными по состоянию на 01.01.2016 года, нет.

3.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

4.1. Риски, принимаемые Банком, способы их выявления, измерения и мониторинга

Виды значимых рисков, которым подвержен Банк и источники их возникновения

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

– по регуляторному риску - возникновение у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

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

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, Финансовый комитет.

Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками в рамках установленных Кредитной и Процентной политик 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

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

Данные подразделения 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.

Отдел правового обеспечения

Целью данного отдела является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

Служба экономической безопасности

Основной целью Службы экономической безопасности Банка 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.

Служба внутреннего аудита

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

Служба внутреннего контроля

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.

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 в Банке определены в Стратегии управления рисками.

В 2015 году Банк продолжил формирование интегрированной системы управления рисками 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.

Система управления рисками функционирует в рамках бизнес-плана, утверждаемого Советом Директоров на год с целью ее соответствия:

- внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;
- внутренней ситуации в Банке: сложившимся 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, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

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 образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

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

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, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

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 кредитной организации 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, 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 и формируются следующие документы:

- ежедневный отчет о динамике внутренних индикаторов деятельности Банка;
- ежедневный отчет о размере рыночного риска по портфелю торговых ценных бумаг;
- еженедельный отчет о состоянии рыночных индикаторов и мониторинге внешнего информационного фона;
- ежемесячный отчет о выполнении специальных лимитов по операциям на финансовых рынках;
- ежемесячный отчет об общей и процентной марже.

На ежеквартальной основе формируется 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 2015 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 (Н6, Н7 и другие);
- 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 (СНГ, группа развитых стран, и др.) концентрация активов и обязательств Банка минимальны, в основном это средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2015 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 2015 год.

По итогам 2015 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам и долговых ценных бумаг, в которых концентрация отраслей не превышает установленных лимитов.

4.2. Описание банковских рисков

Кредитный риск

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

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

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

Вероятность кредитного риска возникает, главным образом, в процессе кредитования, также существует кредитный риск на внебалансовые инструменты, такие как кредитные обязательства.

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

Снижение уровня кредитного риска достигается следующими мероприятиями:

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

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.

В целях минимизации кредитного риска 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.3.1.3.

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» Банк классифицирует свои активы по следующим группам риска.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	до взвешивания	после взвешивания	до взвешивания	после взвешивания
I группа активов	7 223 209	-	5 771 936	-
II группа активов	3 217 548	643 510	1 215 219	243 044
III группа активов	127 420	63 710	121 283	60 642
IV группа активов	21 547 516	21 547 516	19 272 052	19 272 052
V группа активов	-	-	-	-
Сумма активов	32 115 693	22 254 736	26 380 490	19 575 738

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2016			на 01.01.2015		
	до взвешивания	Резерв на возможные потери	после взвешивания	до взвешивания	Резерв на возможные потери	после взвешивания
Высокий риск	1 109 772	8 474	1 101 298	514 396	3 266	511 130
<i>в том числе</i>						
банковские гарантии и поручительства	1 109 772	8 474	1 101 298	514 396	3 266	511 130
Средний риск	461 945	3 465	229 240	195 512	1 491	97 011
<i>в том числе</i>						
долгосрочные обязательства по осуществлению операций	461 945	3 465	229 240	193 996	1 455	96 271
неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (долгосрочные)	-	-	-	1 516	36	740
Низкий риск	881 148	5 450	175 140	1 580 278	11 142	313 827
<i>в том числе</i>						
аккредитивы	190 410	-	38 082	144 260	-	28 852
неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (краткосрочные)	102 280	1 037	20 249	97 737	1 105	19 326
краткосрочные обязательства по осуществлению операций	588 458	4 413	116 809	1 338 281	10 037	265 649
Без риска	3 251 736	28 192	-	2 117 444	25 306	-
<i>в том числе</i>						
обязательства по намеченным операциям	82 016	561	-	14 397	130	-
неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (с правом досрочного закрытия)	3 169 720	27 631	-	2 103 047	25 176	-
Условные обязательства кредитного характера	5 704 601	45 581	1 505 678	4 407 630	41 205	921 968

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

(тыс. рублей)

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

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2015 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	24 815 319	272 149	163 743	217 883	1 780 194
<i>в том числе</i>					
межбанковские кредиты и депозиты	1 250 082	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам	6 229 520	41 741	-	-	7 090
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	4 708 632	20 069	28 366	30 129	351 672
кредиты физическим лицам	12 627 085	210 339	135 377	187 754	1 421 432
<i>в том числе</i>					
на потребительские цели	10 676 156	155 517	119 727	174 122	1 366 065
ипотечные кредиты	1 950 929	54 822	15 650	13 632	55 367
Требования, признаваемые ссудами	315 140	-	-	-	-

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 2015 года просроченная задолженность составила 3 024 млн. рублей. Удельный вес данного показателя в общем объеме активов, по состоянию на 01.01.2016 года, составил 7,7% (по итогам 2014 года – 7,4%).

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 01.01.2016	на 01.01.2015
Реструктурированная задолженность	2 101 425	652 177
<i>в том числе</i>		
кредиты юридическим лицам	1 069 672	435 588
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 014 941	199 379
кредиты физическим лицам	16 812	17 210

По состоянию на 01.01.2016 года удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составил 5,3% (по состоянию на 01.01.2015 года – 2,0%).

В таблице ниже приведена классификация активов по категориям качества, по состоянию на 01.01.2016 года.

(тыс. рублей)

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

В таблице ниже приведена классификация активов по категориям качества, по состоянию на 01.01.2015 года.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма требований	в том числе по категориям качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
		I	II	III	IV	V		
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	24 815 319	3 310 603	18 046 274	843 479	620 659	1 994 304	2 892 899	2 808 486
<i>в том числе</i>								
межбанковские кредиты и депозиты	1 250 082	1 200 000	50 082	-	-	-	501	501
кредиты юридическим лицам	6 229 520	1 590 225	3 533 491	563 487	308 248	234 069	736 709	677 505
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	4 708 632	510 406	3 762 915	35 205	70 909	329 197	437 204	426 263
кредиты физическим лицам	12 627 085	9 972	10 699 786	244 787	241 502	1 431 038	1 718 485	1 704 217
<i>в том числе</i>								
на потребительские цели	10 676 156	-	8 902 426	181 049	218 498	1 374 183	1 623 913	1 621 526
ипотечные кредиты	1 950 929	9 972	1 797 360	63 738	23 004	56 855	94 572	82 691
Требования, признаваемые ссудами	315 140	313 642	1 000	-	-	498	548	548

Наличие обеспечения является обязательным условием кредитования.

Под обеспечением понимается поручительство, залог имущества либо нематериальных активов (имущественных прав), отвечающих следующим условиям:

– подтвержденное документами право собственности залогодателя на заложенное имущество;

– отсутствие обременения со стороны третьих лиц (за исключением общих земельных участков, на которых находится несколько объектов недвижимости);

– ликвидность на рынке, возможность быстрой реализации по залоговой стоимости, нормальное техническое состояние.

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

– одного раза в квартал, в случае если резерв на возможные потери по ссуде формируется с учетом обеспечения I и II категории качества в соответствии с требованиями Банка России;

– одного раза в год (в зависимости от конъюнктуры рынка) по остальным ссудам.

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

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Недвижимость	14 122 539	12 660 296
Права требования	1 257 824	2 013 123
Товар в обороте	1 912 183	1 523 997
Автотранспорт	1 770 203	1 916 550
Основные средства и оборудование	2 444 730	1 617 576
Ценные бумаги	223 996	177 743
Итого	21 731 475	19 909 285

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.

Основным принципом управления риском ликвидности 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.

Банк постоянно поддерживает подушку ликвидности, формируя портфель 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.

В таблице ниже представлена информация о нормативах ликвидности.

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	223,3	102,5
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	360,0	98,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	54,4	74,4

В течение 2015 года нормативы ликвидности Банка находились в пределах значений, установленных Банком России.

В Банке разработан План по восстановлению финансовой устойчивости - комплекс оперативных действий, направленных на стабилизацию ситуации в Банке в случае временного дефицита свободных от обязательств денежных средств, а также координацию работы высшего и среднего управленческого персонала Банка в чрезвычайных обстоятельствах. План согласовывается со стратегией развития Банка, встроен в общие процессы управления, отражает реальную организацию бизнеса и учитывает результаты стресс-тестирования.

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 01.01.2016 года представлен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Российская Федерация	СНГ	ОЭСР	КНР и Япония	Итого
I. Активы					
Денежные средства	2 526 940	-	-	-	2 526 940
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 143 489	-	-	-	1 143 489
Средства в кредитных организациях	965 943	312	54 853	28 963	1 050 071
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 041 146	-	1 526 697	-	4 567 843
Ссудная задолженность	30 213 042	-	1 328	-	30 214 370
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	757 107	205 992	-	-	963 099
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 609 894	-	-	-	1 609 894
Прочие активы	565 511	-	277	-	565 788
Всего активов	40 823 072	206 304	1 583 155	28 963	42 641 494
II. Пассивы					
Средства кредитных организаций	1 354 370	-	1 887	-	1 356 257
Средства клиентов (некредитных организаций)	33 306 890	-	-	-	33 306 890
Выпущенные долговые обязательства	110 227	-	-	-	110 227
Прочие обязательства	465 379	-	-	149	465 528
Резервы на возможные	3 307 787	-	-	-	3 307 787

Всего обязательств	38 544 653	-	1 887	149	38 546 689
---------------------------	-------------------	----------	--------------	------------	-------------------

По состоянию на 01.01.2016 года прочие обязательства в сумме 149 тыс. рублей (КНР и Япония) представлены комиссией по переводам юридических и физических лиц, подлежащей уплате банкам на ежеквартальной основе, осуществляющим дальнейший перевод денежных средств до конечного получателя.

Валютный риск

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

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

Анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 01.01.2016 года представлен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие	Итого
I. Активы					
Денежные средства	1 401 343	638 181	441 134	46 282	2 526 940
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 143 489	-	-	-	1 143 489
Средства в кредитных организациях	176 385	371 327	478 732	23 627	1 050 071
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 043 306	1 440 088	84 449	-	4 567 843
Ссудная задолженность	30 213 042	-	1 328	-	30 214 370
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	963 099	-	-	-	963 099
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 609 894	-	-	-	1 609 894
Прочие активы	565 509	279	-	-	565 788
Всего активов	39 116 067	2 449 875	1 005 643	69 909	42 641 494
II. Пассивы					
Средства кредитных организаций	1 329 517	7 216	4 312	15 212	1 356 257
Средства клиентов (некредитных организаций)	29 894 344	2 435 336	928 154	49 056	33 306 890
Выпущенные долговые обязательства	46 868	-	63 359	-	110 227
Прочие обязательства	447 409	12 103	5 756	260	465 528
Резервы на возможные потери	3 307 787	-	-	-	3 307 787
Всего обязательств	35 025 925	2 454 655	1 001 581	64 528	38 546 689

Рыночный риск

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

Значительное развитие получила методика оценки рыночных рисков Банка. С 2006 года проводятся расчеты рыночных рисков портфеля эмиссионных ценных бумаг Банка с помощью общепринятого в мировой практике показателя «Value-at-Risk»(VaR). В связи с тем, что набор финансовых инструментов, с которыми работал Банк, увеличивался, Банком

были разработаны и утверждены соответствующие правила, включающие процедуры расчета лимитов по группам ценных бумаг, объединенных в портфели исходя из специфических характеристик риска, а также правила принудительного закрытия позиций по отдельным видам ценных бумаг.

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

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

Поскольку показатель VaR составляет существенную часть контроля за рыночным риском, его лимиты ежемесячно устанавливаются Финансовым Комитетом. Действительная подверженность риску, совместно с консолидированным банком показателем VaR проверяется ежедневно отделом оценки банковских рисков. Средний ежедневный показатель VaR для Банка составил 59 226 (2014: 17 687).

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

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

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

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

Показатель	на 01.01.2015	на 01.04.2015	на 01.07.2015	на 01.10.2015	на 01.01.2016
Справедливая стоимость портфеля (*)	3 233 796	2 819 787	3 766 027	4 520 734	5 391 957
Возможные потери (**)	18 800	48 335	59 350	69 424	59 795
Возможные потери, в % от справедливой стоимости портфеля	0,58	1,71	1,58	1,54	1,11

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

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

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

Ниже представлена чувствительность Банка к рыночному риску:

Показатель	на 01.01.2015	на 01.04.2015	на 01.07.2015	на 01.10.2015	на 01.01.2016
Собственные средства (*)	3 941 947	4 068 255	4 100 920	4 296 363	4 350 190
Возможные потери (**)	18 988	48 818	59 944	70 118	60 393
Возможные потери, в % от собственных средств	0,48	1,20	1,46	1,63	1,39

(*) Сумма собственных средств (капитала) рассчитана по методике Банка России.

(**) 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 чувствительности портфеля финансовых инструментов к изменению общего уровня процентных ставок не проводился, поскольку в портфеле Банка отсутствуют финансовые инструменты с плавающими процентными ставками, привязанными к ставке рефинансирования Банка России, ставке LIBOR, биржевым индексам, или иным общеэкономическим индикаторам. В 2015 и 2014 году Банк осуществлял операции только с долговыми финансовыми инструментами с фиксированными процентными ставками.

Фондовый риск

В качестве общего ограничения рыночных рисков выступает величина максимально допустимых потерь по торговому портфелю, которая ежемесячно утверждается Финансовым комитетом Банка. В 2015 году данный лимит не нарушался.

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 2015 году максимальная совокупная балансовая стоимость торгового портфеля Банка с учетом фондового риска ежемесячно утверждалась Финансовым комитетом банка, тем самым ограничивалось влияние фондового риска на показатель достаточности капитала.

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.

Процентный риск банковского портфеля

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

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

По состоянию на 01.01.2016 года, доля взвешенных открытых позиций в капитале Банка составляет 1,02%.

В результате проведения стресс-тестирования, при изменении процентной ставки на 400 б.п. (4%) убытки Банка составят – 11 651,68 тыс. рублей, что составляет 0,263% от капитала Банка на 01.01.2016 года.

Правовые риски

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

Ограничение уровня правового риска достигается следующими мероприятиями:

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

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

В 2015 году не выявлено существенных правовых рисков, связанных с изменением действующего законодательства (в том числе банковского, налогового, таможенного). С 01.10.2015 года вступили в силу изменения в Федеральный закон Российской Федерации от 26.10.2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», касающиеся банкротства физических лиц. Широкого применения в 2015 году эти изменения не получили.

Риск потери деловой репутации

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

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

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

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

4.3. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России осуществляется с помощью обязательной отчетности. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежеквартальной основе в рамках расчета показателей финансовой устойчивости Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив Н1.0 достаточности

собственных средств (капитала)) на уровне выше обязательного минимального значения 10% капитала.

В целях предупреждения возможных проблем с достаточностью капитала и его качеством Банк:

- на ежедневной основе отслеживает состояние нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2);

- ежемесячно контролирует состояние фактического значения и прогноз результата по группе показателей оценки качества капитала (РГК), рассчитанного в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30.04.2008 года №2005-У «Об оценке экономического положения банков»;

- не реже чем 2 раза в год проводится стресс-тестирование устойчивости Банка с точки зрения соблюдения норматива достаточности капитала.

По состоянию на 01.01.2016 года сумма капитала, управляемого Банком составляет 4 350 млн. рублей (по состоянию на 01.01.2015 года – 3 942 млн. рублей). В течение 2015 года норматив достаточности поддерживался Банком в пределах от 12,28% до 13,57%.

5. Сделки по уступке прав требований

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.

Бухгалтерский учет уступки прав требования осуществляется в банке кредиторе в следующем порядке.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки. Операции по реализации банком прав требования по заключенным первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств отражаются на балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Первоначально осуществляется доначисление процентов на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета на баланс (в том случае, если они ранее были учтены вне баланса).

Суммы неустоек (штрафов, пени), входящих в объем уступаемых прав требования, списываются в дебет счетов выбытия (реализации) с одновременным отнесением на доходы. Также в дебет счета выбытия (реализации) списываются суммы основного долга и начисленных процентов.

Одновременно осуществляется восстановление на доходы банка сумм резервов на возможные потери по ссудам, созданным по размещенным денежным средствам и по прочим операциям.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования проводятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки. Одновременно в учете на внебалансовых счетах отражается операция списания обеспечения.

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 залладных.

Аналитический учет на внебалансовом счете 91315 ведется в разрезе каждого заключенного договора/соглашения по срокам обратного выкупа.

В момент возникновения факторов (ввод и вывод из портфеля) делается бухгалтерская проводка по созданию резерва на остаток на внебалансовом счете 91315 (Положение Банка России от 20.03.2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»).

Регулирование остатка определяется изменением состава портфеля на сумму проданных прав по закладным по ипотечным кредитам физических лиц на дату продажи.

При наступлении срока, оговоренного соглашением по рефинансированию закладных или в момент обратного выкупа закладной, счет 91315 закрывается. Одновременно созданный резерв списывается.

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

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

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

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

За 2015 год Банком совершено сделок на сумму 1 766 523 тыс. рублей в количестве 1 330 соглашений. На конец отчетного периода объем совершенных сделок увеличился в 2,5 раза по сравнению с первым кварталом текущего года и составил 850 478 тыс. рублей.

(тыс. рублей)

Наименование	1 квартал 2015 года		2 квартал 2015 года		3 квартал 2015 года		4 квартал 2015 года	
	сделки, шт	объем прав требований	сделки, шт	объем прав требований	сделки, шт	объем прав требований	сделки, шт	объем прав требований
АО «КБ ДельтаКредит»	156	182 454	188	236 712	112	150 582	79	99 397
Красноярский краевой фонд жилищного строительства	22	40 236	10	19 694	41	75 968	74	108 015
ОАО «АИЖК КО»	59	76 380	0	0,00	33	36 167	168	209 017
ОАО «АИЖК»	31	35 081	8	11 251	40	51 520	309	434 049
Итого	268	334 151	206	267 657	226	314 237	630	850 478

На протяжении девяти месяцев 2015 года наибольший вес сделок по переданным правам требований Банк проводил с АО «КБ ДельтаКредит».

В четвертом квартале текущего года большую часть сделок по переданным правам требований Банк провел с ОАО «АИЖК», что было связано с ростом кредитования по программам с государственной поддержкой.

Обязательства Банка по обратному выкупу проданных закладных за текущий год составили 25 263 тыс. рублей в количестве 19 договоров с АО «КБ ДельтаКредит».

6. 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 15,4%, 24,5% и 8,2% от совокупных активов, доходов и прибыли соответственно, т.е. фактически почти 85% операций Банка в 2015 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.

7. 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 01.01.2016 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	
Доценко Галина Сергеевна	
Зозуль Сергей Александрович	
Ивашенко Надежда Павловна	
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	
Почеснева Нина Викторовна*	
Шапоренко Владимир Викторович	
Шатилов Сергей Михайлович	
Яковлев Юрий Михайлович**	

* - стороны, утратившие статус заинтересованных в течение года

** - стороны, получившие статус заинтересованных в течение года

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 01.01.2016 года представлены в таблице ниже.

	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка	Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами
Ностро счета				
На начало года	-	4 671	-	4 671
Размещено в течение года	-	21 223 631	-	21 223 631
Погашено в течение года	-	21 225 468	-	21 225 468
На конец года	-	2 834	-	2 834
Средства в банках				
На начало года	-	-	-	-
Выдано в течение года	-	18 687	-	18 687
Погашено в течение года	-	18 687	-	18 687
На конец года	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам				
На начало года	9 062	-	7 116	16 178
Выдано в течение года	70 176	-	8 595	78 771
Погашено в течение года	59 062	-	11 319	70 381
На конец года	20 176	-	4 393	24 569
Средства клиентов				
Депозиты на начало года	-	-	60 357	60 357
Привлечено в течение года	-	-	108 887	108 887
Погашено в течение года	-	-	91 129	91 129
Депозиты на конец года	-	-	78 115	78 115
Текущие счета в начале года	-	-	6 472	6 472
Текущие счета в конце года	238	-	38 279	38 517
Субординированные займы				
На начало года	505 000	-	-	505 000
На конец года	505 000	-	-	505 000
Отчет о совокупном доходе				
Процентный доход по межбанковским кредитам	-	-	-	-
Процентные доходы по кредитам, выданным	2 744	-	500	3 244
Процентные расходы по межбанковским кредитам	-	1	-	1
Процентные расходы по депозитам	-	-	7 585	7 585
Процентные расходы по субординированный кредит	55 525	-	-	55 525

Общий размер выплат Генеральному директору и Руководству Банка за 2015 год составил 100 594 тыс. рублей (2014 год: 91 684 тыс. рублей). Никаких вознаграждений долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера, выходных пособий и выплат по владению акциями Банком не производилось.

8. Информация о системе оплаты труда в Банке

8.1. Структура персонала Банка

По состоянию на 01.01.2016 года списочная численность персонала составляла 1 679 человека, в том числе основной управленческий персонал – 35 человека. За отчетный год на работу было принято 354 человек, а уволено – 312 человек.

В соответствии с организационной структурой Банка к управленческому персоналу относятся члены Правления, начальники управлений, а также начальники служб (Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита и Служба экономической безопасности).

В Банке действует эффективная система оплаты труда, предусматривающая начисления стимулирующего и компенсирующего характера, единовременные поощрительные выплаты, систему мер материального и морального стимулирования. Оценка сотрудников производится как на основе ежемесячных результатов деятельности, так и на основе ежеквартальной оценки выполнения ключевых показателей деятельности.

Внутренними проверками Службы внутреннего аудита, а также внешними проверками нарушений правил и процедур, предусмотренными внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, не выявлено.

8.2. Виды выплат управленческому персоналу, их доля в общем объеме вознаграждений

Вознаграждение членам Совета директоров и членам ревизионной комиссии в 2015 году не выплачивалось.

Вознаграждение Генерального директора Банка «Левобережный» (ПАО) Шапоренко В.В. производилось в соответствии с условиями трудового договора, подписанного с председателем Совета директоров Банка.

Вознаграждение управленческому персоналу производилось в соответствии с условиями трудовых договоров, подписанных Генеральным директором Банка. Общая сумма краткосрочных выплат по итогам работы за год составила 159 833 тыс. рублей, что составляет 19,7% в общем объеме начисленных вознаграждений в 2015 году, в том числе по каждому виду выплат:

Заработная плата – 37 039 тыс. рублей;

Премии – 101 448 тыс. рублей;

Отпускные – 12 658 тыс. рублей;

Командировочные – 6 685 тыс. рублей;

Оплата по листкам нетрудоспособности за счет работодателя – 19 тыс. рублей;

Компенсация за использование личного авто – 79 тыс. рублей;

Оплата за найм жилья – 1 145 тыс. рублей;

Материальная помощь – 760 тыс. рублей.

Вознаграждений после окончания трудовой деятельности, а также выходных пособий за отчетный период работникам из числа управленческого персонала не выплачивалось.

Долгосрочные вознаграждения управленческому персоналу условиями трудовых договоров и внутренними нормативными документами по оплате труда не предусмотрены.

03 февраля 2016 года

Генеральный директор

Главный бухгалтер



В.В. Шапоренко

С.В. Колесникова