

Пояснительная информация к
промежуточной отчетности
Банка «Левобережный» (ПАО)
за 1 квартал 2017 года

Оглавление

Введение	4
1. Краткая характеристика деятельности Банка	5
1.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка.....	5
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка.....	6
2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.....	8
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	9
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	9
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9
3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	10
3.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	13
3.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14
3.6. Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности.....	14
3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15
3.8. Прочие активы.....	16
3.9. Средства кредитных организаций	17
3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17
3.11. Выпущенные долговые обязательства.....	18
3.12. Прочие обязательства	19
3.13. Собственные средства.....	20
4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	21
4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	21
4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.....	21
4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	21
4.4. Информация о суммах расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога (введением новых налогов) и налогооблагаемой базы	22
4.5. Информация о вознаграждении работникам.....	22
4.6. Информация о затратах на исследования и разработки	22
4.7. Информация о выбытии объектов основных средств и о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также о сторнировании таких операций.....	22
4.8. Сведения об урегулировании судебных разбирательствах Банка.....	23
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала...24	24
5.1. Информация о собственных средствах (капитале)	24
5.1.1. Информация об инструментах капитала.....	24
5.2. Информация о нормативах достаточности капитала.....	25
5.3. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»	25
6. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	27
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	28
8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	29
8.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	29
8.2. Описание банковских рисков.....	29
8.3. Управление капиталом	44
9. Сделки по уступке прав требований	46
10. Операции Банка со связанными сторонами	48

11. Информация о системе оплаты труда в Банке	49
12. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами	50

Введение

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) Банка «Левобережный» (ПАО) за первый квартал 2017 года, составленной по российским правилам бухгалтерского учета.

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

В пояснительной информации приведены сопоставимые между собой показатели за 2017 и 2016 годы.

Настоящая пояснительная информация составлена в тысячах рублей, если не указано иное, активы, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, и не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год.

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка

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

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Новосибирск и Новосибирская область. Головной офис Банка находится по адресу: 630054, г. Новосибирск, ул. Плеханова, 25/1.

По состоянию на 01.04.2017 года региональная структура Банка включала в себя сорок четыре дополнительных офисов, семь кредитно-кассовых офисов и девять операционных офисов, расположенных в г. Новосибирске и Новосибирской области, а также в СФО в таких городах как Красноярск, Барнаул, Томск, Кемерово, Новокузнецк.

В первом квартале 2017 года изменений в наименование и юридическом адресе Банка не было.

По состоянию на 01.04.2017 года Банк не является участником (головной кредитной организацией) банковской группы и не осуществляет подготовку консолидированной финансовой отчетности.

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

Банк имеет следующие действующие лицензии:

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

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

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

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

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

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

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

07 февраля 2017 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», подуровень – третий, прогноз по рейтингу «стабильный».

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

- по российским стандартам: ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», являющееся членом СРО «Российский Союз аудиторов», ОРНЗ 10303003293;
- по международным стандартам: ООО «МоорСтивенс», являющееся членом СРО НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», ОРНЗ11606055761.

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

Первый квартал 2017 года охарактеризовался начавшимся восстановлением российской экономики. Государством были поданы сигналы бизнесу о возможном смягчении налогового бремени. Продолжающаяся политика импортозамещения и привлечения прямых иностранных инвестиций способствует налаживанию международного взаимодействия и сотрудничества. Работа профильных комитетов и экономического блока Правительства РФ направлена на создание конкурентной рыночной среды.

Объём ВВП России за первый квартал 2017г. составил 20 трлн. руб. Доходы бюджета в январе-марте сложились на уровне 27% к объёму доходов, утвержденному законом о бюджете на год. Нефтегазовые доходы составили 30% от прогноза на год, остальные доходы - 25% годового прогноза. Расходы на социальную политику в январе-марте составили 525 млрд. руб. (30% от плана на год), на национальную оборону - 788 млрд руб. (27,5%), национальную безопасность - 379 млрд руб. (19,5%), национальную экономику - 342 млрд руб. (14,9%), образование - 136 млрд рублей (22%), здравоохранение - 61 млрд рублей (14%), обслуживание госдолга - 193 млрд руб. (26,4%), межбюджетные трансферты общего характера - 192 млрд руб. (25,3%). Преобладание расходов на национальную безопасность и национальную оборону связаны с государственными заказами предприятиям ВПК на создание модифицированных и инновационных технологий для усовершенствование военной техники и созданием дополнительных рабочих мест.

Банковское сообщество приняло ожидаемое решение от Банка России. В последней декаде марта решением Совета Директоров регулятора была снижена ключевая ставка на 0,25 процентного пункта. По мнению аналитиков, это связано с продолжающимся восстановлением экономики в первом квартале. Среди повлиявших факторов на снижение ключевой ставки выделяют частичное избавление национальной валюты от нефтяной зависимости, снижение уровня безработицы, а также достижение таргета по инфляции в 4% годовых уже к середине текущего календарного года. Тенденция умеренно-жёсткой денежно-кредитной политики сохраняется.

Нестабильные цены на нефть связаны с решением ряда стран развивать собственные месторождения, например, в США решение об увеличении добычи сланцевой нефти носит государственно важный характер.

Антироссийские санкции, введённые рядом европейских государств и США, продолжают действовать, однако, наметились положительные тенденции по паритету сил. Например, развивающиеся страны готовы к сотрудничеству с российскими предпринимателями в рамках двусторонних соглашений.

Результаты финансовой деятельности кредитных организаций за период с января по март включительно 2017 года неоднозначны – присутствуют как положительные, так и отрицательные тенденции.

Кредитные организации России по итогам первого квартала получили прибыль в размере 339 млрд. рублей. За 1 квартал 2017 года банковские активы снизились на 1,1% и по состоянию на 01.04.17 года составили 79 трлн. рублей.

Состояние банковского кредитования в России продолжает оставаться нестабильным.

По итогам первого квартала 2017 года общая величина кредитов, выданных российскими банками, продемонстрировала незначительное снижение на 0,8% и составила 55 трлн. рублей.

Снижение наблюдается по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям. По состоянию на 01.04.2017 года объем данных кредитов составил 29 трлн. рублей, уменьшившись с начала года на 3,1%.

В течение первого квартала величина кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям, продемонстрировала снижение на 2,8% и по состоянию на 01.04.2017 года составила 0,4 трлн. рублей. Доля просроченной задолженности от общего объема предоставленных средств предпринимателям возросла на 0,6 процентных пункта и составила 17,7%. Сложные макроэкономические условия и высокий порог для входа на рынок значительно затрудняют путь представителям малого бизнеса. Предоставление государственных грантов, стимулирование научно-исследовательских проектов со стороны государства направлено на создание эффективной конкурентной среды.

Величина кредитов, предоставленных физическим лицам за 1 квартал продемонстрировала незначительное увеличение и по состоянию на 01.04.2017 года составила 11 трлн. рублей (прирост за квартал 0,6 процентных пункта).

За первый квартал просроченная задолженность увеличилась на 265 млрд. рублей и по состоянию на 01.04.2017 года составила 3,1 трлн. рублей. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле выросла на 0,5 процентных пункта и составила 5,7%.

Деятельность части коммерческих банков как участников кредитного рынка направлена на активное размещение ресурсов, что влечёт за собой высоко рисковую политику. По итогам 1 квартала 2017 года резервы на возможные потери выросли на 76,1 млрд. рублей (на 1,7%) и по состоянию на 01.04.2016 года составили 4,7 трлн. рублей. С начала текущего года доля резервов увеличилась на 0,2 процентных пункта и по состоянию на 01.04.17 года составила 8,4%.

Средства на расчетных счетах организаций увеличились за квартал на 0,7 трлн. рублей (темп прироста 3%) и на конец первого квартала составили 27 трлн. рублей. При этом депозиты юридических лиц продемонстрировали прирост на 3,9% и составили 17 трлн. рублей (на 01.01.2017 года – 16,4 трлн. рублей).

С начала текущего года, вклады населения уменьшились на 0,2 трлн. рублей и по состоянию на 01.04.2017 года составили 24 трлн. рублей. За первые три месяца 2017 года средневзвешенная ставка по депозитам физических лиц десяти крупнейших банков снизилась на 0,6 процентных пункта до уровня 7,798%.

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

По состоянию на 01.04.2017 года основные показатели деятельности Банка составили:

(тыс. рублей)		
Наименование показателя	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Активы	42 980 183	43 339 792
Кредитный портфель	33 472 919	31 993 185
Средства клиентов	35 381 189	36 047 320
Собственные средства (капитал)	5 151 022	4 743 146

Прибыль Банка после налогообложения по итогам деятельности за 3 месяца 2017 года составила 432 480 тыс. рублей.

2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Основные положения учетной политики Банка были описаны в Пояснительной информации к годовой отчетности Банка «Левобережный» (ПАО) за 2016 год.

В первом квартале 2017 года Банк не вносил изменения в Учетную политику.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Наличные денежные средства	1 700 211	2 109 448
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	1 054 713	1 325 489
Фонд обязательных резервов	280 706	274 171
Средства на корреспондентских счетах в банках:		
Российской Федерации	414 813	719 626
других стран	46 925	9 686
Прочие активы	119 997	116 783
Резервы на возможные потери	-	- 28
	3 617 365	4 555 175

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

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

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

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Облигации кредитных организаций	3 987 819	3 624 984
Облигации прочих нерезидентов	998 932	1 259 275
Облигации банков-нерезидентов	490 958	491 323
Корпоративные облигации	242 134	288 718
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	140 990	140 963
	5 860 833	5 805 263

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 российских рублей и в иностранной валюте (доллары США), выпущенные иностранными компаниями, являющимися дочерними компаниями крупных российских банков.

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

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

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

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.04.2017 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
1	2	3	4	5
Облигации кредитных организаций	11.06.2017	17.02.2032	8,10	12,25
Облигации прочих нерезидентов	03.04.2017	17.05.2017	5,67	8,52
Облигации банков-нерезидентов	23.09.2020	06.11.2025	9,35	11,90
Корпоративные облигации	20.09.2018	06.10.2027	8,75	12,40
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	29.08.2017	19.10.2017	8,00	9,45

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

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
1	2	3	4	5
Облигации кредитных организаций	10.01.2017	30.03.2021	8,10	12,25
Облигации прочих нерезидентов	13.02.2017	17.05.2017	5,14	8,52
Облигации банков-нерезидентов	23.09.2020	06.11.2025	9,35	11,90
Корпоративные облигации	11.06.2021	06.10.2027	8,75	11,25
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	29.08.2017	19.10.2017	8,00	9,45

В первом квартале 2017 года изменения в методику определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг не вносились.

3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Структура чистой ссудной задолженности представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Ссудная задолженность	34 773 419	34 363 185
<i>в том числе</i>		
межбанковские кредиты и депозиты	6 391 109	7 100 863
кредиты юридическим лицам	13 909 224	13 803 404
кредиты физическим лицам	14 473 086	13 458 918
Прочие размещенные средства	19 306	29 346
Резерв под обесценение ссудной задолженности	- 3 646 613	- 3 829 791
Чистая ссудная задолженность	31 146 112	30 562 740

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

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Межбанковские кредиты и депозиты	6 391 109	7 100 863
<i>в том числе</i>		
сделки, совершаемые на возвратной основе, с обязательством обратной продажи	4 996 912	4 068 906
депозит в Банке России	1 300 500	2 370 000
кредиты (депозиты) кредитным организациям	-	550 000
прочие размещенные средства	93 697	111 957
Кредиты юридическим лицам	5 568 179	6 248 269
<i>в том числе</i>		
пополнение оборотных средств	4 082 860	3 794 911
ссуды на рефинансирование ¹	543 072	626 539
приобретение основных средств, в том числе недвижимого имущества	251 783	213 661
строительство и финансирование инвестиционных проектов	29 380	391 480
иные цели ²	661 084	1 221 678
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	8 341 045	7 555 135
<i>в том числе</i>		
пополнение оборотных средств	4 748 968	4 316 570
приобретение основных средств, в том числе недвижимого имущества	1 042 481	1 081 626
ссуды на рефинансирование	1 085 799	916 297
строительство и финансирование инвестиционных проектов	843 677	721 022
финансирование лизинговой деятельности	214 691	187 011
иные цели	405 429	332 609
Кредиты физическим лицам	14 473 086	13 458 918
<i>в том числе</i>		
на потребительские цели	11 489 743	10 675 545
ипотечное кредитование	2 983 343	2 783 373

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

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

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

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

		(тыс. рублей)	
Наименование показателя		на 01.04.2017	на 01.01.2017
1		2	3
Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства		13 909 224	13 803 404
<i>в том числе</i>			
оптовая и розничная торговля		5 516 034	5 713 585
обрабатывающие производства		3 051 177	2 703 395
операции с недвижимым имуществом		1 179 954	1 406 833
государственное управление		569 279	1 153 686
строительство		1 129 754	877 066
транспорт и связь		371 767	433 170
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство		427 375	421 027
производство и распределение электроэнергии, газа и воды		30 888	35 698
добыча полезных ископаемых		-	7 333
на завершение расчетов		988 666	444 641
прочие виды деятельности		644 330	606 970

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

Наименование показателя	на 01.04.2017					на 01.01.2017				
	до востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года	до востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Кредиты юридическим лицам	201 251	1 046 296	1 539 029	1 196 753	1 584 850	420 661	665 201	1 589 003	1 405 275	2 168 129
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	702 767	442 755	1 424 646	1 388 715	4 382 162	611 259	367 744	1 230 268	1 417 252	3 928 612
Кредиты физическим лицам	712 141	1 441 197	1 438 881	1 607 559	9 273 308	715 373	1 435 116	1 484 880	1 509 892	8 313 657
<i>в том числе</i>										
на потребительские цели	702 596	1 431 584	1 381 748	1 519 390	6 454 425	708 323	1 428 617	1 417 371	1 427 398	5 693 836
ипотечные кредиты	9 545	9 613	57 133	88 169	2 818 883	7 050	6 499	67 509	82 494	2 619 821

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

(тыс. рублей)

Наименование региона места нахождения заемщика	на 01.04.2017		на 01.01.2017	
	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам
1	2	3	4	5
Алтайский край	725 024	533 037	735 181	491 476
Амурская область	-	85	-	192
Брянская область	-	1 764	-	1 784
Владимирская область	-	695	-	254

1	2	3	4	5
Волгоградская область	-	995	-	1 056
г. Москва	19 800	18 200	21 921	14 967
г. Санкт-Петербург	-	496	-	-
Забайкальский край	-	2 863	-	2 736
Иркутская область	-	18 881	-	13 304
Кабардино-Балкарская Республика	-	41	-	47
Калининградская область	-	25	-	68
Калужская область	-	789	-	793
Камчатский край	-	2 069	-	2 071
Кемеровская область	2 243 434	1 509 727	1 917 691	1 388 113
Костромская область	-	-	-	123
Краснодарский край	-	245	-	2 112
Красноярский край	710 739	380 288	583 223	402 412
Курганская область	-	3 193	-	3 221
Магаданская область	-	509	-	56
Московская область	-	2 223	16 000	2 953
Новосибирская область	8 800 991	11 319 453	9 229 884	10 538 730
Омская область	-	15 209	-	12 901
Оренбургская область	-	1 224	-	1 234
Пермский край	-	484	-	500
Приморский край	214 691	28 032	187 011	28 220
Псковская область	-	119	-	125
Республика Алтай	164 189	9 500	154 704	6 262
Республика Башкортостан	-	1 006	-	1 017
Республика Бурятия	-	3 408	-	3 043
Республика Дагестан	2 475	-	-	-
Республика Марий Эл	-	1 470	-	-
Республика Саха (Якутия)	-	9 028	-	9 158
Республика Тыва	-	2 605	-	479
Республика Хакасия	-	1 725	-	1 710
Сахалинская область	225	-	247	6
Свердловская область	-	374	-	32
Ставропольский край	-	339	-	460
Тамбовская область	-	1 040	-	-
Томская область	1 027 656	592 252	957 542	518 027
Тюменская область	-	6 430	-	4 721
Хабаровский край	-	1 359	-	2 591
Челябинская область	-	40	-	49
Чукотский автономный округ	-	1 818	-	1 869
Ярославская область	-	46	-	46

3.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Облигации кредитных организаций	319 138	318 361
Долговые обязательства, не погашенные в срок	20 598	20 598
Резерв на возможные потери	- 20 598	- 20 598
	319 138	318 361

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

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

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.04.2017 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
1	2	3	4	5
Облигации кредитных организаций	23.11.2017	26.10.2021	9,75	13,90

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

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
1	2	3	4	5
Облигации кредитных организаций	23.11.2017	26.10.2021	9,75	13,90

Финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, по состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 года, у Банка не было.

3.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2017 года и 01.04.2017 года, у Банка не было.

В первом квартале 2017 года и 2016 году Банк не производил переклассификацию финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения».

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

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2017		на 01.01.2017	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1	2	3	4	5
Основные средства	2 078 138	441 301	2 069 192	431 712
<i>в том числе</i>				
земля	1 027	-	1 005	-
здания, сооружения	1 435 479	140 986	1 293 488	138 608
вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	209 417	-	343 291	-
транспортные средства	22 059	14 818	22 059	14 694
вычислительная техника	120 881	111 911	120 700	110 228
банковское оборудование	259 255	151 950	258 632	147 178
прочее оборудование	30 020	21 636	30 017	21 004
Нематериальные активы	34 881	16 194	32 401	11 942
<i>в том числе</i>				
товарный знак	34	34	34	34
промышленный образец эмблемы	13	13	13	13
компьютерное программное обеспечение	34 834	16 147	32 354	11 895
Запасы	6 796	-	14 198	-

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

По состоянию на 01.04.2017 года на балансе Банка по счету 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» числятся затраты в размере 209 417 тыс. рублей, направленные:

- на строительство офисных помещений Банка, находящихся в многоэтажном административном здании с встроенными торговыми помещениями и подземной автостоянкой, расположенном по адресу: г. Новосибирск, ул. Кирова, д.48.
- на приобретение оборудования и основных средств.

Последняя переоценка основных средств по группе «Здания», с целью определения рыночной стоимости объектов недвижимости, производилась по состоянию на 01.01.2017 года.

3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2017		на 01.01.2017	
	Стоимость объекта	Резерв на возможные потери	Стоимость объекта	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	45 308	1 543	36 530	658
<i>в том числе</i>				
жилые и офисные помещения	36 726	622	27 970	385
нежилые помещения	5 694	375	5 672	-
земля	1 794	327	1 794	164
незавершенное строительство	1 094	219	1 094	109

3.8. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Финансовые активы	205 306	264 900
<i>в том числе</i>		
требования по процентам	230 771	252 084
расчеты с дебиторами	72 459	75 517
требования по прочим операциям	24 410	48 133
расходы будущих периодов	9 124	8 999
незавершенные расчеты	13 067	25 919
предметы труда, полученные по договорам отступного, назначение которых не определено	369	369
резерв на возможные потери	- 144 894	- 146 121

Разбивка дебиторской задолженности по срокам погашения представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2017		на 01.01.2017	
	до года	свыше года	до года	свыше года
1	2	3	4	5
Дебиторская задолженность	12 699 280	-	13 383 604	-
<i>в том числе</i>				
депозиты в Банке России	1 300 500	-	2 370 000	-
кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	-	-	550 000	-
прочие размещенные средства в кредитных организациях	4 996 912	-	4 068 906	-
прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	93 697	-	111 957	-
вложения в долговые обязательства	6 200 569	-	6 144 222	-
расчеты с бюджетом по налогам	-	-	1	-
расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	44	-	48	-

1	2	3	4	5
расчеты с работниками по подотчетным суммам	101	-	41	-
налог на добавленную стоимость уплаченный	1 694	-	5 852	-
прочая дебиторская задолженность	105 763	-	132 577	-

3.9. Средства кредитных организаций

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Средства, полученные от Банка России	12 652	-
Средства, полученные от кредитных организаций	1 735 774	1 793 541
<i>в том числе</i>		
кредиты и депозиты	1 735 600	1 770 425
счета «ЛЮРО»	174	23 116

3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Средства юридических лиц	8 555 650	9 300 531
<i>в том числе</i>		
расчетные счета	4 332 371	4 482 431
депозиты	4 223 279	4 818 100
Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	26 825 539	26 746 789
<i>в том числе</i>		
текущие счета	4 090 177	4 453 621
вклады	22 735 362	22 293 168

В таблице ниже приведена разбивка средств, привлеченных от юридических лиц по видам экономической деятельности клиентов³.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Средства юридических лиц	8 555 650	9 300 531
<i>в том числе</i>		
торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	2 076 534	2 553 513
обрабатывающие производства	1 418 367	1 639 381
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	1 142 432	1 160 087
деятельность финансовая и страховая	759 177	859 532
строительство	647 557	984 345
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство, деятельность домашних хозяйств с наемными работниками	603 255	464 476

³ Данные в таблице приведены в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности ОК 029-2014 (КДЕС ред.2)

1	2	3
добыча полезных ископаемых	398 765	112 450
деятельность профессиональная, научная и техническая	360 234	569 525
транспортировка и хранение	342 160	203 506
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг, образование, деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	252 891	210 475
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги, предоставление прочих видов услуг	178 828	221 629
деятельность в области информации и связи	136 738	110 751
обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха	95 987	80 134
водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	52 723	51 877
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	45 049	55 156
государственное управление и обеспечение военной безопасности, социальное обеспечение	43 842	21 757
прочие виды деятельности	1 111	1 937

3.11. Выпущенные долговые обязательства

В таблице ниже приведена информация о векселях, выпущенных Банком, по состоянию на 01.04.2017 года.

Дата размещения	Срок платежа	Сумма вексельного обязательства, тыс. рублей	Процентная ставка (%)
1	2	3	4
21.01.2016	По предъявлению, но не ранее 23.01.2017	34500	10,00
21.01.2016	По предъявлению, но не ранее 23.01.2017	32000	10,00
21.01.2016	По предъявлению, но не ранее 23.01.2017	32000	10,00
27.01.2016	По предъявлению, но не ранее 27.01.2017	32000	10,00
29.01.2016	По предъявлению, но не ранее 30.01.2017	28000	10,00
22.07.2016	По предъявлению, но не ранее 25.05.2017	7105	10,00
17.08.2016	По предъявлению, но не ранее 25.06.2017	4860	10,00
10.10.2014	По предъявлению, но не ранее 12.10.2017	1000	11,00
10.10.2014	По предъявлению, но не ранее 12.10.2017	1000	11,00
21.12.2016	По предъявлению, но не ранее 26.10.2017	2 038	9,50
16.01.2017	По предъявлению, но не ранее 27.11.2017	1375	7,25
16.02.2017	По предъявлению, но не ранее 25.12.2017	2204	6,25
12.12.2016	По предъявлению, но не ранее 15.02.2018	143	6,00
12.12.2016	По предъявлению, но не ранее 15.02.2018	71	6,00
15.12.2016	По предъявлению, но не ранее 15.02.2018	488	6,00
15.12.2016	По предъявлению, но не ранее 15.02.2018	221	6,00
15.12.2016	По предъявлению, но не ранее 15.02.2018	193	6,00
15.12.2016	По предъявлению, но не ранее 15.02.2018	366	6,00
15.12.2016	По предъявлению, но не ранее 15.02.2019	788	7,00
15.12.2016	По предъявлению, но не ранее 15.02.2019	1 111	7,00
15.12.2016	По предъявлению, но не ранее 15.02.2019	571	7,00
	Выпущенные векселя, итого	182 034	

В таблице ниже приведена информация о векселях, выпущенных Банком, по состоянию на 01.01.2017 года.

Дата размещения	Срок платежа	Сумма вексельного обязательства, тыс. рублей	Процентная ставка (%)
1	2	3	4
21.01.2016	По предъявлении, но не ранее 23.01.2017	34 500	10,00
21.01.2016	По предъявлении, но не ранее 23.01.2017	32 000	10,00
21.01.2016	По предъявлении, но не ранее 23.01.2017	32 000	10,00
27.01.2016	По предъявлении, но не ранее 27.01.2017	32 000	10,00
29.01.2016	По предъявлении, но не ранее 30.01.2017	28 000	10,00
26.07.2016	По предъявлении, но не ранее 31.01.2017	3 820	6,00
22.07.2016	По предъявлении, но не ранее 25.05.2017	7105	10,00
17.08.2016	По предъявлении, но не ранее 25.06.2017	4860	10,00
10.10.2014	По предъявлении, но не ранее 12.10.2017	1000	11,00
10.10.2014	По предъявлении, но не ранее 12.10.2017	1000	11,00
21.12.2016	По предъявлении, но не ранее 26.10.2017	2038	9,50
15.12.2016	По предъявлении, но не ранее 15.02.2018	488	6,00
15.12.2016	По предъявлении, но не ранее 15.02.2018	366	6,00
15.12.2016	По предъявлении, но не ранее 15.02.2018	193	6,00
12.12.2016	По предъявлении, но не ранее 15.02.2018	71	6,00
12.12.2016	По предъявлении, но не ранее 15.02.2018	143	6,00
15.12.2016	По предъявлении, но не ранее 15.02.2018	221	6,00
15.12.2016	По предъявлении, но не ранее 15.02.2019	571	7,00
15.12.2016	По предъявлении, но не ранее 15.02.2019	788	7,00
15.12.2016	По предъявлении, но не ранее 15.02.2019	1111	7,00
	Выпущенные векселя, итого	182 275	

3.12. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Финансовые обязательства	395 920	524 187
<i>в том числе</i>		
обязательства по процентам	183 288	244 534
расчеты с кредиторами	173 003	239 379
суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	20 830	10 391
резервы – оценочные обязательства некредитного характера	10 425	10 222
обязательства по прочим операциям	4 556	7 368
обязательства по выпущенным ценным бумагам	20 234	15 927
доходы будущих периодов	2 789	2 776
обязательства по текущему налогу на прибыль	- 19 205	- 6 410

Разбивка кредиторской задолженности по срокам погашения представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2017		на 01.01.2017	
	до года	свыше года	до года	свыше года
1	2	3	4	5
Кредиторская задолженность	363 407	1 772 600	312 331	1 801 228
<i>в том числе</i>				
кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	22 077	1 713 523	13 000	1 757 425
суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	20 830	-	10 391	-
задолженность по выпущенным ценным бумагам	199 749	2 519	194 239	3 963
расчеты с бюджетом по налогам	50 071	-	38 106	-
расчеты с работниками по оплате труда	63 130	56 558	50 217	39 840
прочая кредиторская задолженность	7 550	-	6 378	-

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

(тыс. рублей)

Наименование обязательства (предмет спора)	Дата возникновения	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	2	3	4
Требования физических лиц о незаконности взимания кредитных комиссий	2010-2016 гг.	9 656	9 431
Требования юридических лиц о незаконности взимания кредитных комиссий	2011-2016 гг.	769	791
Итого		10 425	10 222

3.13. Собственные средства

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

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.

Акции, принадлежащие Банку, отсутствуют.

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

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

Анализ изменений резерва под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение первого квартала 2017 года приведен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Кредиты (депозиты) кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
1	2	3	4	5
Резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2017	-	2 573 890	1 231 305	3 805 195
Создание резерва под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного квартала	-	616 479	1 087 422	1 703 901
Восстановление резерва под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного квартала	-	- 583 577	- 1 013 361	- 1 596 938
Кредиты, списанные в течение отчетного квартала как невозвратные	-	- 235 116	- 44 985	- 280 101
Резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2017	-	2 371 676	1 260 381	3 632 057

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

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

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	за 1 кв. 2017	за 1 кв. 2016
1	2	3
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	44 861	25 857
<i>в том числе</i>		
сальдо от покупки-продажи наличной и безналичной иностранной валюты	20 448	45 410
сальдо от сделок на биржевом рынке	24 392	- 19 714
доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	21	161

Операции, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на день проведения операции. За первый квартал 2017 года официальный курс Банка России снизился с 60,6569 до 56,3779 рублей за 1 доллар США и с 63,8111 до 60,5950 рублей за 1 евро.

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

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

(тыс. рублей)

Наименование налога	1 кв. 2017	1 кв. 2016
1	2	3
Земельный налог	121	122
Транспортный налог	31	32
Налог на загрязнение природной среды	-	4
Налог на имущество	6 838	-
НДС по услугам	6 844	7 895
НДС по основным средствам, инвентарю и материалам	9 110	7 244
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	606	569
Всего по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ	23 550	15 866
Налог на прибыль	93 471	21 399
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	-	-
Всего налогов, уплачиваемых из прибыли	93 471	21 399

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

В течение первого квартала 2017 года ставки налогов не изменялись, новые налоги Министерством финансов Российской Федерации не вводились.

4.5. Информация о вознаграждении работникам

По результатам работы в первом квартале 2017 года были выплачены вознаграждения работникам Банка в общей сумме 199 001 тыс. рублей. Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 54 043 тыс. рублей.

4.6. Информация о затратах на исследования и разработки

В течение первого квартала 2017 года затраты на программное обеспечение составили 14 619 тыс. рублей.

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

Информация о балансовой стоимости и накопленной амортизации по объектам основных средств, выбывших в первом квартале 2017 года, представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Амортизационные отчисления
1	2	3
Выбывшие объекты основных средств	2 419	2 419
<i>в том числе</i>		
банковское оборудование	2 376	2 376
прочее оборудование	43	43

Основной причиной выбытия имущества Банка послужило списание вследствие непригодности к дальнейшей эксплуатации (в результате физического износа).

В первом квартале 2017 года, в связи с принятием Банком решения о реализации, осуществлен перевод объектов недвижимости, балансовой стоимостью 7 211 тыс. рублей (накопленная амортизация – 1 630 тыс. рублей), из состава основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

4.8. Сведения об урегулировании судебных разбирательствах Банка

По состоянию на 01.04.2017 года отсутствуют существенные суммы условных обязательств некредитного характера, отражающих выплаты по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

5.1. Информация о собственных средствах (капитале)

Структура капитала Банка, рассчитанного по состоянию на 01.04.2017 года в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-П, представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Собственные средства (капитал)	5 151 021	4 743 146
Уставный капитал	350 250	350 250
Резервный фонд	17 513	17 513
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	-	-
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	3 879 060	3 192 847
Нематериальные активы	- 18 687	-20 459
Убыток текущего года	-	-
Базовый капитал	4 228 136	3 540 151
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	4 228 136	3 540 151
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	462 150	462 150
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, в том числе:	335 735	590 926
Субординированный кредит	125 000	150 000
Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П	-	-81
Дополнительный капитал	922 885	1 202 995

По состоянию на 01.04.2017 года основной капитал полностью сформирован базовым капиталом.

5.1.1. Информация об инструментах капитала

Обыкновенные акции

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

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

Субординированный кредит (депозит, займ)

По состоянию на 01.04.2017 года субординированный долг представляет собой долгосрочный займ, полученный при следующих условиях:

Наименование показателя	Дата погашения	Ставка	Номинальная стоимость
1	2	3	4
Субординированный займ			250 000
<i>в том числе</i>			
Приморская Социальная Компания (ООО)	10.04.2022	11,95%	250 000

В соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-П при расчете капитала субординированный долг был с амортизирован на 50%.

5.2. Информация о нормативах достаточности капитала

Расчет нормативов достаточности капитала Банк производит в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 03.11.2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и Положением Банка России от 03.12.2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже.

Наименование показателя	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	11,1	9,7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	11,1	9,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	13,3	12,8

Нормативы достаточности капитала Банка в течение 1 квартала 2017 года находились выше минимально допустимых значений, установленных Банком России (4,5% для Н1.1, 6% для Н1.2 и 8% для Н1.0).

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

В таблице ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 01.04.2017 года.

(тыс. рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	350 250	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	350 250	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	1	350 250
2	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток), всего, в том числе:	2	3 879 060

1	2	3	4	5	6	7
2.1	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	3 879 900	прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	2.1	3 879 060
3	Резервный фонд	27	17 513	Резервный фонд	3	17 513
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	1 662 320	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	14 950	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	- 14 950
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 737	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	41.1.1	- 3 737
5	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе	46	797 885
5.1	переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	368 878	прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	X	462 150
5.2	X	X	X	прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, всего в том числе	X	335 735
5.2.1	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	432 480	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	X	432 480
5.2.2	прочие обязательства	21	395 920	доходы будущих периодов	X	2 789
5.2.3	прочие активы	12	205 306	расходы будущих периодов	X	- 9 124
5.2.4	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	2 862	переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и отложенный налог на прибыль	X	- 90 410
6	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	37 116 963	X	X	X
6.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	250 000	инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	125 000

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

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

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

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

Значение показателя финансового рычага Банка по состоянию на 01.04.2017 года составляет 9,3% (по состоянию на 01.01.2017 года –7,2%).

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемая для расчета финансового рычага, по состоянию на 01.04.2017 года составляет 45 279 721 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2017 года – 49 484 150 тыс. рублей).

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

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

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

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

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

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

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

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

Данный риск, в свою очередь, подразделяется на:

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

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

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

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

3. операционный риск – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушение служащими Банка или иными лицами; недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ; воздействие внешних событий, а также риск вовлечения Банка в процесс легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма (Банк проводит процедуры в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»);

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

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

8.2. Описание банковских рисков

Кредитный риск

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

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

К указанным финансовым обязательствам могут относиться:

- предоставленные кредиты, в том числе межбанковские кредиты;

- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования по приобретенным на вторичном рынке залладным;
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа;
- требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых аккредитивов);
- требования к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Целью управления кредитным риском является определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка, определенного Стратегическим планом развития Банка.

Задачами Банка в области управления кредитным риском являются:

- реализация системного подхода к управлению кредитным риском, оптимизация структуры кредитных портфелей Банка (отраслевой, продуктовой и др.) в целях ограничения уровня кредитного риска;
- минимизация кредитного риска за счет более точной оценки принимаемых рисков и реализации мероприятий по управлению кредитным риском, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованного кредитного риска;
- сохранение устойчивости Банка при внедрении новых продуктов вследствие адекватной оценки и управления кредитным риском.

Система контроля и мониторинга уровня кредитного риска реализуется на принципах, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию, что закреплено в соответствующих внутренних нормативных документах.

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

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа, оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению сделок, подверженных кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений;
- формирование адекватных резервов на возможные потери;
- мониторинг и контроль кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля.

Для минимизации *кредитного риска на рынке межбанковского кредитования и рынке ценных бумаг* проводится ежемесячный анализ банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг с целью установления соответствующих лимитов. Анализ деятельности банков-контрагентов осуществляется на основании ежемесячной оценки финансового положения, что

позволяет сопоставлять динамику финансовых показателей контрагента и внешней информации, полученной Банком в текущем режиме.

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

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

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

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

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

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

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2017		Средняя за 1 квартал 2017 года
	до взвешивания	после взвешивания	
1	2	3	4
Кредиты физическим лицам (в том числе ипотечные кредиты)	14 473 086	13 249 371	12 609 200
Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	13 909 224	10 761 209	10 094 122
Условные обязательства кредитного характера	9 248 730	2 056 077	2 089 744
Средства на корреспондентских счетах	461 738	155 357	185 497
Кредиты (депозиты) кредитным организациям	-	-	120 869
Прочие размещенные средства	5 090 609	268 735	249 359

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2017			на 01.01.2017		
	до взвешивания	Резерв на возможные потери	после взвешивания	до взвешивания	Резерв на возможные потери	после взвешивания
1	2	3	4	5	6	7
Высокий риск	1 938 694	43 770	1 894 924	1 780 156	21 141	1 759 015
<i>в том числе</i>						
банковские гарантии и поручительства	1 938 694	43 770	1 894 924	1 780 156	21 141	1 759 015
Средний риск	4 041	30	2 006	4 041	30	2 006
<i>в том числе</i>						
долгосрочные обязательства по осуществлению операций	4 041	30	2 006	4 041	30	2 006
Низкий риск	799 594	3 859	159 147	771 590	3 656	153 587
<i>в том числе</i>						
аккредитивы	253 065	-	50 613	191 860	-	38 372
неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (краткосрочные)	93 863	1 220	18 529	97 788	1 057	19 346
краткосрочные обязательства по осуществлению операций	452 666	2 639	90 005	481 942	2 599	95 869
Без риска	6 506 401	60 595	-	5 231 576	47 211	-
<i>в том числе</i>						
обязательства по намеченным операциям	850 966	8 440	-	201 448	1 507	-
неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (с правом досрочного закрытия)	5 655 435	52 155	-	5 030 128	45 704	-
Условные обязательства кредитного характера	9 248 730	108 254	2 056 077	7 787 363	72 038	1 914 608

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.04.2017 года.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма требования	в том числе просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	34 773 419	393 275	145 344	104 363	2 318 085
<i>в том числе</i>					
межбанковские кредиты и депозиты	6 391 109	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам	5 568 179	10 809	-	-	523 763
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	8 341 045	54 294	38 692	8 324	874 129
кредиты физическим лицам на потребительские цели	11 489 743	178 581	74 904	73 834	825 431
ипотечное кредитование	2 983 343	149 591	31 748	22 205	94 762
Требования, признаваемые ссудами	19 306	-	-	-	-

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма требования	в том числе просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	34 363 185	127 795	102 014	557 756	2 136 773
<i>в том числе</i>					
межбанковские кредиты и депозиты	7 100 863	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам	6 248 269	-	-	13 280	757 077
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	7 555 135	17 457	5 886	451 267	437 837
кредиты физическим лицам на потребительские цели	10 675 545	101 327	59 105	64 800	860 303
ипотечное кредитование	2 783 373	9 011	37 023	28 409	81 556
Требования, признаваемые ссудами	29 346	-	-	-	-

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

По итогам первого квартала 2017 года просроченная задолженность составила 2 961 млн. рублей. Удельный вес данного показателя в общем объеме активов, по состоянию на 01.04.2017 года, составил 6,9% (по итогам 2016 года – 6,7%).

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

В таблице ниже приведена информация по реструктурированным кредитам.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Реструктурированная задолженность	3 562 276	4 135 342
<i>в том числе</i>		
кредиты юридическим лицам	1 314 989	1 818 553
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 886 282	2 084 911
кредиты физическим лицам	361 005	231 878

По состоянию на 01.04.2017 года удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составил 8,3% (по состоянию на 01.01.2017 года – 9,5%).

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

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

В таблице ниже приведена классификация активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, по состоянию на 01.04.2017 года.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма требова- ний	в том числе по категориям качества					Расчет- ный резерв	Факти- ческий резерв
		I	II	III	IV	V		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	34 773 419	8 102 899	21 908 097	1 174 303	813 680	2 774 440	3 800 268	3 632 057
<i>в том числе</i>								
межбанковские кредиты и депозиты	6 391 109	6 391 109	-	-	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам	5 568 179	1 161 040	3 376 839	362 548	143 989	523 763	808 746	764 729
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	8 341 045	481 337	5 889 210	192 325	493 054	1 285 119	1 692 822	1 606 947
кредиты физическим лицам на потребительские цели	11 489 743	20 028	9 954 117	529 041	134 088	852 469	1 124 241	1 119 744
ипотечное кредитование	2 983 343	49 385	2 687 931	90 389	42 549	113 089	174 459	140 637
Требования, признаваемые ссудами	19 306	-	5 000	-	-	14 306	14 556	14 556

В таблице ниже приведена классификация активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2017 года.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма требова- ний	в том числе по категориям качества					Расчет- ный резерв	Факти- ческий резерв
		I	II	III	IV	V		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	34 363 185	9 475 383	20 201 437	842 479	824 492	3 019 394	3 932 945	3 805 195
<i>в том числе</i>								
межбанковские кредиты и депозиты	7 100 863	7 100 863	-	-	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам	6 248 269	1 913 474	3 181 060	128 732	254 826	770 177	1 046 240	999 290
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	7 555 135	401 348	5 236 816	232 076	401 051	1 283 844	1 622 379	1 574 600
кредиты физическим лицам на потребительские цели	10 675 545	20 000	9 267 298	409 275	113 632	865 340	1 095 986	1 091 261
ипотечное кредитование	2 783 373	39 698	2 516 263	72 396	54 983	100 033	168 340	140 044
Требования, признаваемые ссудами	29 346	-	5 000	-	-	24 346	24 596	24 596

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

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

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

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

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Обеспечение 1 категории качества	570 418	447 462
<i>в том числе</i>		
поручительство юридических лиц	563 898	440 942
гарантийный депозит (вклад)	4 520	4 520
залог ценных бумаг	2 000	2 000
Обеспечение 2 категории качества	13 476 818	13 210 175
<i>в том числе</i>		
залог недвижимого имущества	13 196 575	12 926 873
поручительства фондов	274 723	277 782
залог ликвидных вещей	5 520	5 520
Прочее обеспечение	15 810 629	14 986 049
<i>в том числе</i>		
залог недвижимого имущества	8 755 305	8 225 629
залог основных средств и оборудования	2 053 817	1 793 554
залог транспортных средств	1 905 329	1 917 384
залог товаров в обороте	1 773 258	1 817 507
залог прав требования	1 190 712	1 077 987
поручительства фондов	123 390	146 763
поручительство юридических лиц	8 218	6 625
гарантийный депозит (вклад)	600	600

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

В течение первого квартала 2017 год Банком было реализовано имущество, ранее принятое на баланс, на общую сумму 2 469 тыс. рублей (квартиры и транспортное средство).

Информация об активах, предоставленных в качестве залога или обеспечения

По состоянию на 01.04.2017 года объем ликвидных активов доступных для предоставления в качестве обеспечения, составлял 6 128 630 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2017 года – 6 071 210 тыс. рублей).

К данной категории активов Банк относит ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения (обремененные активы), и необремененных активов.

(тыс. рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	315 843	310 257	42 949 216	5 818 373
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	315 843	310 257	5 934 249	5 818 373
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	315 843	310 257	4 403 591	4 436 317
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	315 843	310 257	4 403 591	4 436 317
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	1 530 658	1 382 056
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 530 658	1 382 056
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	534 154	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	7 505 287	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	13 467 679	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	13 872 993	-
8	Основные средства	-	-	1 634 854	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 данной таблицы) рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных по состоянию на 01.02.2017, 01.03.2017 и 01.04.2017 года. Информация по активам, предоставленных (пригодных для предоставления) в качестве обеспечения по операциям Банка России (графы 4 и 6 данной таблицы) представлена по состоянию на 01.04.2017 года.

Страновой риск

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

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

Географический анализ активов и пассивов Банка по состоянию на 01.04.2017 года представлен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Российская Федерация	СНГ	ОЭСР	КНР	Другие	Итого
1	2	3	4	5	6	7
I. Активы						
Денежные средства	1 700 211	-	-	-	-	1 700 211
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 335 419	-	-	-	-	1 335 419
Средства в кредитных организациях	534 810	4 846	10 699	31 380	-	581 735
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 370 943	225 536	998 932	-	265 422	5 860 833
Ссудная задолженность	34 685 345	-	93 200	497	-	34 779 042

1	2	3	4	5	6	7
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	339 736	-	-	-	-	339 736
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 662 320	-	-	-	-	1 662 320
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	45 308	-	-	-	-	45 308
Прочие активы	602 376	-	429	-	-	602 805
Всего активов	45 276 468	230 382	1 103 260	31 877	265 422	46 907 409
II. Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12 652	-	-	-	-	12 652
Средства кредитных организаций	1 735 774	-	-	-	-	1 735 774
Средства клиентов (некредитных организаций)	35 365 120	-	-	16 069	-	35 381 189
Выпущенные долговые обязательства	182 034	-	-	-	-	182 034
Прочие обязательства	528 593	-	-	110	-	528 703
Резервы на возможные	3 921 902	-	-	-	-	3 921 902
Всего обязательств	41 746 075	-	-	16 179	-	41 762 254

По состоянию на 01.04.2017 года по графе «Другие» отражены требования к международной финансовой организации International Investment Bank. Прочие обязательства в сумме 110 тыс. рублей (КНР) представлены комиссией по переводам юридических и физических лиц, подлежащей уплате банкам на ежеквартальной основе, осуществляющим дальнейший перевод денежных средств до конечного получателя.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

В качестве общего ограничения рыночного риска выступает величина максимально допустимых потерь по торговому портфелю, и величина максимальных вложений в рыночные корпоративные облигации (по справедливой стоимости), взвешенные с учетом риска, ежемесячно утверждаемые Финансовым комитетом Банка. В первом квартале 2017 году данный лимит не нарушался.

Наряду с процедурами, предусмотренными Банком России, для оценки рисков по биржевым финансовым инструментам используется методология Value-at-Risk (VaR), основанная на оценке наибольшего ожидаемого убытка, который с заданной вероятностью может получить Банк в определенный период времени. Исходя из показателя (VaR), ежемесячно осуществляется расчет лимита по соответствующим портфелям финансовых инструментов.

В связи с тем, что набор финансовых инструментов, с которыми работал Банк, увеличивался, Банком были разработаны и утверждены соответствующие правила, включающие процедуры расчета лимитов по группам ценных бумаг, объединенных в портфели исходя из специфических характеристик риска, а также правила принудительного закрытия позиций по отдельным видам ценных бумаг.

Показатель VaR статистически основывается на оценке потенциального убытка по текущему портфелю от ожидаемых движений на рынке. Он показывает «максимальную» сумму, которую может потерять Банк, но только на определенном уровне точности (99%). Существует также условленная статистическая вероятность (1%), на которую действительный убыток может превышать показатель VaR. Данная модель допускает определенный «период

владения», по которому позиции могут быть закрыты (1 день). Она также допускает, что движение рынка, происходящее в течение следующего дня, последует по тому же пути, что и в прошлые дни. Оценка Банком последних движений основывается на информации последних 365 дней. Банк применяет эти исторические изменения в оценках, ценах, индексах и т.д. непосредственно к текущим позициям – метод, известный как историческое моделирование. Действительные результаты исследуются регулярно для проверки обоснованности предположений и параметров/факторов, использованных в вычислениях VaR.

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

Поскольку показатель VaR составляет существенную часть контроля за рыночным риском, его лимиты ежемесячно устанавливаются Финансовым Комитетом. Действительная подверженность риску, совместно с консолидированным банком показателем VaR проверяется ежедневно отделом оценки банковских рисков. В первом квартале 2017 года средний ежедневный показатель VaR для Банка составил 43 525 тыс. рублей (в 2016 году – 55 369 тыс. рублей).

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

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

Государственные ценные бумаги в портфеле отсутствовали.

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

Показатель	на 01.04.2016	на 01.07.2016	на 01.10.2016	на 01.01.2017	на 01.04.2017
1	2	3	4	5	6
Справедливая стоимость портфеля ⁴	6 108 262	6 321 360	6 514 465	5 988 093	6 052 312
Возможные потери ⁵	46 851	38 301	68 916	67 410	43 525
Возможные потери, в % от справедливой стоимости портфеля	0,77	0,61	1,06	1,13	0,72

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.

В таблице ниже представлена чувствительность Банка к рыночному риску.

⁴Справедливая стоимость портфеля рассчитывалась исходя из ежедневных цен Московской межбанковской валютной биржи без учета накопленного купонного дохода

⁵Для расчета возможных потерь проводился расчет показателя VaR методом исторического моделирования (период исторического моделирования - 100 дней, доверительный интервал – 99%, период удержания – 1 день)

Показатель	на 01.04.2016	на 01.07.2016	на 01.10.2016	на 01.01.2017	на 01.04.2017
1	2	3	4	5	6
Собственные средства ⁶	4 353 561	4 444 493	4 709 553	4 743 146	5 151 022
Возможные потери ⁷	47 320	38 684	69 605	68 084	43 960
Возможные потери, в % от собственных средств	1,09	0,87	1,48	1,44	0,85

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

В 2016 и первом квартале 2017 года Банк осуществлял операции только с долговыми финансовыми инструментами с фиксированными процентными ставками.

Процентный риск

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

В рамках управления процентным риском Банком приобретаются только ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России. Также в целях минимизации процентного риска Банк устанавливает максимальный срок до погашения ценных бумаг в зависимости от текущей экономической ситуации – в настоящее время максимальный срок до погашения (оферты) 4 года (для бумаг с низким риском) и 2 года для остальных.

Валютный риск

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

Анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 01.04.2017 года представлен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6
I. Активы					
Денежные средства	1 193 938	300 326	176 436	29 511	1 700 211
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 335 419	-	-	-	1 335 419

⁶ Сумма собственных средств (капитала) рассчитана по методике Банка России

⁷ 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

1	2	3	4	5	6
Средства в кредитных организациях	60 432	360 741	147 013	13 549	581 735
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 864 268	996 565	-	-	5 860 833
Ссудная задолженность	34 665 612	19 733	93 200	497	34 779 042
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	339 736	-	-	-	339 736
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 662 320	-	-	-	1 662 320
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	45 308	-	-	-	45 308
Прочие активы	602 227	578	-	-	602 805
Всего активов	44 769 260	1 677 943	416 649	43 557	46 907 409
II. Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12 652	-	-	-	12 652
Средства кредитных организаций	1 735 600	-	-	174	1 735 774
Средства клиентов (некредитных организаций)	33 269 823	1 663 467	417 743	30 156	35 381 189
Выпущенные долговые обязательства	182 034	-	-	-	182 034
Прочие обязательства	521 616	6 869	169	49	528 703
Резервы на возможные потери	3 921 902	-	-	-	3 921 902
Всего обязательств	39 643 627	1 670 336	417 912	30 379	41 762 254

Фондовый риск

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

Товарный риск

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

Операционный риск

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

Для ограничения указанных рисков Банк осуществляет:

- надлежащую формализацию всех банковских процедур и контроль над их выполнением;
- ежедневный анализ действий работников, выявление исправительных записей и ошибок;

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

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

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

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

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

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

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

- обеспечение участия всех сотрудников Банка независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в работе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- идентификация клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей (лиц, организаций, к выгоде которых действуют клиенты Банка);

- применение принципа «Знай своего клиента», оценка клиента с точки зрения риска проведения его операций;

- сохранение банковской тайны об операциях по счетам клиентов и др.

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

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

(тыс. рублей)

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

Процентный риск банковского портфеля

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

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

По состоянию на 01.04.2017 года, доля взвешенных открытых позиций в капитале Банка составляет 0,97%.

В результате проведения стресс-тестирования, при изменении процентной ставки на 400 б.п. (4%) убытки Банка составят – 23 558,34 тыс. рублей, что составляет 0,46% от капитала Банка, рассчитанного по состоянию на 01.04.2017 года.

Риск ликвидности

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

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для стресс-тестирования используются три стресс-сценария:

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

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

Основной целью проведения стресс-тестирования является обеспечение способности Банка выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами, а также соблюдать установленные требования Банка России. Стресс-тестирование риска ликвидности направлено

на оценку возможных разрывов ликвидности и их причин, определение потенциальных потерь ликвидности и объема необходимого буфера ликвидности для покрытия дефицита ликвидности в условиях кризисной ситуации.

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о нормативах ликвидности.

Наименование показателя	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	318,4	137,9
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	217,8	228,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	55,9	49,7

В первом квартале 2017 года нормативы ликвидности Банка находились в пределах значений, установленных Банком России.

8.3. Управление капиталом

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

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

Основными целями управления капиталом являются:

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

- усиление конкурентных преимуществ Банка.

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

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

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

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

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

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

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

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

В течение первого квартала 2017 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

9. Сделки по уступке прав требований

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

Уступка прав требований по закладным осуществляется в рамках Соглашений о сотрудничестве, контрагентами по которым выступают такие организации как АО «КБ ДельтаКредит», АИЖК Кемеровской области, АО «АИЖК», Красноярский краевой фонд жилищного строительства. Сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными, Банк не осуществляет.

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

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

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

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

В первом квартале 2017 года Банк не вносил изменения в Учетную политику в отношении сделок по уступке прав требований.

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

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

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

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

За первый квартал 2017 года Банком было передано 269 договоров на общую сумму 351 811 тыс. рублей.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	за 1 квартал 2017 года		за 1 квартал 2016 года	
	сделки, шт	объем прав требований, тыс. рублей	сделки, шт	объем прав требований, тыс. рублей
1	2	3	4	5
Сделки по уступке прав требований	269	351 811	529	741 587
<i>в том числе</i>				
АО «АИЖК»	100	140 216	291	417 826
АИЖК Кемеровской области	37	36 549	124	170 565
Красноярский краевой фонд жилищного строительства	68	85 756	73	104 157
АО «КБ ДельтаКредит»	63	87 184	41	49 039
Физическое лицо	1	2 106	-	-

В первом квартале 2017 году большую часть сделок по переданным правам требований Банк провел с АО «АИЖК» - 40%, что было связано с ростом кредитования по программам с государственной поддержкой.

Обязательства Банка по обратному выкупу проданных закладных за первый квартал 2017 год составили 7 761 тыс. рублей в количестве 4 договора с АО «КБ ДельтаКредит» и АО «АИЖК».

Балансовая стоимость требований, которые Банк планирует уступить во 2 квартале 2017 года составляет – 456 477 тыс. рублей.

10. Операции Банка со связанными сторонами

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

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

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

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

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

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

Общий размер выплат Генеральному директору и Руководству Банка в первом квартале 2017 года составил 33 428 тыс. рублей. Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 5 804 тыс. рублей.

11. Информация о системе оплаты труда в Банке

По состоянию на 01.04.2017 года списочная численность персонала составляла 1 690 человек, в том числе основной управленческий персонал – 34 человека. Из общего числа сотрудников 1 172 человек имеют высшее профессиональное образование, 5 кандидатов экономических наук и 1 кандидат технических наук.

Весь персонал Банка подразделяется на три группы:

- группа 1: члены Правления Банка и иные работники, принимающие риски (13 человек). К данной группе относятся работники Банка, принимающие индивидуальные или коллегиальные решения о сделках (или об установлении лимитов по сделкам), несущим риски;
- группа 2: работники, выполняющие функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции (21 человек);
- группа 3: прочие работники.

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

В первом квартале 2017 года изменений в составе Комитета не происходило, заседания Комитета не проводились и вознаграждение членам Комитета не выплачивалось.

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

В первом квартале 2017 года Советом директоров Банка система оплаты труда не пересматривалась.

В течение первого квартала 2017 года членам Правления и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, а также выходных пособий, произведено не было.

Общий размер выплат за первый квартал 2017 года по вышеуказанным категориям работников в количестве 13 человек, составил 37 677 тыс. рублей, в том числе по каждому виду:

1. фиксированная часть оплаты труда (заработная плата, отпускные, компенсация за использование личного транспорта, оплата найма помещения, компенсация расходов по проезду и др.) – 11 727 тыс. рублей;
2. нефиксированная часть оплаты труда (долгосрочные вознаграждения (премия за второе полугодие 2016 года)) – 25 700 тыс. рублей;
3. материальная помощь – 250 тыс. рублей.

Выплаты осуществлялись в том числе:

- денежными средствами – 37 418 тыс. рублей;
- оплата найма жилья за работника – 259 тыс. рублей.

Общий размер отсроченных выплат нефиксированной части оплаты труда (долгосрочные вознаграждения) составил – 13 683 тыс. рублей.

12. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Информация об объемах и видах операций, осуществляемых с контрагентами – нерезидентами, представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	46 925	9 686
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	93 697	113 253
2.1	банкам – нерезидентам	93 697	111 957
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	1 296
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	1 489 890	1 750 599
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 489 890	1 750 599
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	183 133	196 818
4.1	банков – нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	35 478	28 804
4.3	физических лиц – нерезидентов	147 655	168 014

Генеральный директор



В.В. Шапоренко

Главный бухгалтер

С.В. Колесникова

С.В. Колесникова

15 мая 2017 года