

Пояснительная информация к
промежуточной отчетности
Банка «Левобережный» (ПАО)
за 6 месяцев 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
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.....	51

Введение

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) Банка «Левобережный» (ПАО) за второй 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 01.07.2017 года региональная структура Банка включала в себя сорок четыре дополнительных офисов, семь кредитно-кассовых офисов и десять операционных офисов, расположенных в г. Новосибирске и Новосибирской области, а также в СФО в таких городах как Красноярск, Барнаул, Томск, Кемерово, Новокузнецк.

Во втором квартале 2017 года изменений в наименование и юридическом адресе Банка не было.

По состоянию на 01.07.2017 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 юридически 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».

02 мая 2017 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА), в связи с изменением методологии, присвоило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruBBB+ (соответствует рейтингу А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», подуровень – третий по ранее применявшейся шкале), прогноз по рейтингу «стабильный». Ранее у банка действовал рейтинг

на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», подуровень – третий, со стабильным прогнозом.

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

Второй квартал 2017 года охарактеризовался ростом инвестиций, достижением установленного таргета по инфляции в годовом выражении, ускорением восстановительного роста экономики и последовательным снижением регулятором ключевой ставки сначала на 0,5 п. п., а затем, дополнительно, на 0,25 п.п. Основываясь на данных «Карты экономики», подготовленной Министерством экономического развития, во втором квартале 2017 года рост экономики оценивается в 2,7 п.п. по сравнению со вторым кварталом 2016 года.

Наметившаяся тенденция повышения экономической активности участников рынка капитала и потребителей способствовала ускорению темпов роста различных отраслей экономики. Так, по промежуточным аналитическим данным середины второго квартала, рост промышленности продемонстрировал 6%, удивили цены на плодоовощную продукцию, РЖД повысило тарифы на пассажирские перевозки.

Экономический рост существенно ускоряется, являясь фундаментом для снижения процентных ставок на заёмные средства, что способствует наращиванию кредитными организациями кредитного портфеля. Правительство РФ для поддержания малого и среднего предпринимательства рассматривает возможность по включению к обязательному страхованию средств данной категории юридических лиц, поскольку систематический отзыв банковских лицензий лишает предпринимателей уверенности в сохранности собственного капитала. Одно из реализуемых направлений государственной политики относится к финансовому просвещению общества и стимулирование альтернативных вариантов сбережения средств. По результатам опроса граждане не используют электронные расчёты и пластиковые карты ввиду боязни потери средств из-за мошенников или дополнительных комиссий, которые могут взиматься за транзакции, поэтому такая новинка, как накопительный счёт, своим появлением продиктована временем. Ставки по накопительному счёту могут зависеть от величины остатка, статуса пакета услуг, а иногда и от срока, в течение которого хранились средства.

Антироссийские санкции, введённые в середине 2013 года рядом европейских государств, продолжают действовать. Российская экономика приспособилась к отсутствию доступа к мировому капиталу, однако в рамках международных договоренностей выполняет свои обязательства вовремя и в полном объеме.

Результаты финансовой деятельности кредитных организаций за период с января по июль 2017 года охарактеризовались безубыточностью и получением положительной величины прибыли.

Кредитные организации по итогам первого полугодия 2017 года получили прибыль в размере 770 млрд. рублей. За 2 квартал 2017 года банковские активы возросли на 2% и по состоянию на 01.07.2017 года составили 81 трлн. рублей.

Рост объемов банковского кредитования во втором квартале оказался незначителен. По итогам второго квартала 2017 года общая величина кредитов, выданных российскими

банками, увеличилась на 2,3% и составила 56 трлн. рублей. Это связано с оживлением инвестиционной и потребительской активности.

Наблюдается рост кредитов, выданных нефинансовым организациям. По состоянию на 01.07.2017 года объем данных кредитов составил 30,0 трлн. рублей, увеличившись в течение квартала на 2,8%.

Величина кредитов, предоставленных физическим лицам за второй квартал продемонстрировала незначительное увеличение и по состоянию на 01.07.2017 года составила 11,2 трлн. рублей.

За второй квартал просроченная задолженность снизилась на 95 млрд. рублей и по состоянию на 01.07.2017 года составила 3,1 трлн. рублей. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле снизилась на 0,3 п. п. и составила 5,4%.

Рост объема кредитования способствовал прямо пропорциональному увеличению резервов на возможные потери. По итогам второго квартала 2017 года резервы на возможные потери выросли на 62,9 млрд. рублей и по состоянию на 01.07.2017 года составили 4,7 трлн. рублей. С начала текущего года доля резервов снизилась на 0,1 п. п. и по состоянию на 01.07.2017 года составила 8,3%.

Средства на расчетных счетах организаций увеличились за квартал на 30,1 млрд. рублей и по состоянию на 01.07.2017 года составили 8,9 трлн. рублей. При этом депозиты юридических лиц увеличились на 307,9 млрд. рублей и составили 17 трлн. рублей.

С начала текущего квартала вклады населения увеличились на 4% и по состоянию на 01.07.2017 года составили 24,9 трлн. рублей. За второй квартал 2017 года средневзвешенная ставка по депозитам физических лиц десяти крупнейших банков снизилась на 0,435 п.п. до уровня 7,363%.

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 01.07.2017 года основные показатели деятельности Банка составили:

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Активы	44 833 139	43 339 792
Кредитный портфель	35 699 037	31 993 185
Средства клиентов	36 480 757	36 047 320
Собственные средства (капитал)	5 463 110	4 743 146

Прибыль Банка после налогообложения по итогам деятельности в первом полугодии 2017 года составила 881 404 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.

Во втором 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 01.07.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Наличные денежные средства	1 740 112	2 109 448
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	1 296 445	1 325 489
Фонд обязательных резервов	279 400	274 171
Средства на корреспондентских счетах в банках:		
Российской Федерации	582 566	719 626
других стран	46 130	9 686
Прочие активы	91 011	116 783
Резервы на возможные потери	- 345	- 28
	4 035 319	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 01.07.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Облигации кредитных организаций	4 739 420	3 624 984
Облигации прочих нерезидентов	1 179 866	1 259 275
Облигации банков-нерезидентов	-	491 323
Корпоративные облигации	105 726	288 718
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	141 519	140 963
	6 166 531	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 и международными организациями.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные компаниями нефинансового сектора.

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 01.07.2017 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
1	2	3	4	5
Облигации кредитных организаций	28.08.2017	17.02.2032	8,05	12,25
Облигации прочих нерезидентов	23.04.2019	06.11.2025	4,92	11,90
Корпоративные облигации	20.09.2018	24.07.2025	9,50	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

Во втором 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 01.07.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Ссудная задолженность	36 037 637	34 363 185
<i>в том числе</i>		
межбанковские кредиты и депозиты	5 988 610	7 100 863
кредиты юридическим лицам	14 114 887	13 803 404
кредиты физическим лицам	15 934 140	13 458 918
Прочие размещенные средства	16 412	29 346
Резерв под обесценение ссудной задолженности	- 3 795 395	- 3 829 791
Чистая ссудная задолженность	32 258 654	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 01.07.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Межбанковские кредиты и депозиты	5 988 610	7 100 863
<i>в том числе</i>		
сделки, совершаемые на возвратной основе, с обязательством обратной продажи	4 987 082	4 068 906
кредиты (депозиты) кредитным организациям	475 000	550 000
депозит в Банке России	338 600	2 370 000
прочие размещенные средства	187 928	111 957
Кредиты юридическим лицам	4 094 712	6 248 269
<i>в том числе</i>		
пополнение оборотных средств	3 111 612	3 794 911
ссуды на рефинансирование ¹	205 367	626 539
приобретение основных средств, в том числе недвижимого имущества	184 727	213 661
строительство и финансирование инвестиционных проектов	64 905	391 480
иные цели ²	528 101	1 221 678
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	10 020 175	7 555 135
<i>в том числе</i>		
пополнение оборотных средств	5 778 430	4 316 570
приобретение основных средств, в том числе недвижимого имущества	1 443 414	1 081 626
ссуды на рефинансирование	1 321 330	916 297
строительство и финансирование инвестиционных проектов	846 787	721 022
финансирование лизинговой деятельности	211 804	187 011
обеспечение участия в электронных торгах, аукционах и конкурсах	7 373	-
иные цели	411 037	332 609
Кредиты физическим лицам	15 934 140	13 458 918
<i>в том числе</i>		
на потребительские цели	12 630 126	10 675 545
ипотечное кредитование	3 304 014	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 01.07.2017	на 01.01.2017
1		2	3
Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства		14 114 887	13 803 404
<i>в том числе</i>			
оптовая и розничная торговля		5 270 572	5 713 585
обрабатывающие производства		3 184 694	2 703 395
строительство		1 404 003	877 066
операции с недвижимым имуществом		1 231 389	1 406 833
на завершение расчетов		1 121 514	444 641
государственное управление		423 323	1 153 686
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство		420 977	421 027
транспорт и связь		335 976	433 170
производство и распределение электроэнергии, газа и воды		28 603	35 698
добыча полезных ископаемых		2 500	7 333
прочие виды деятельности		691 336	606 970

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

Наименование показателя	на 01.07.2017					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	190 540	785 930	1 037 944	916 878	1 163 420	420 661	665 201	1 589 003	1 405 275	2 168 129
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	776 821	489 586	1 642 922	1 884 862	5 225 984	611 259	367 744	1 230 268	1 417 252	3 928 612
Кредиты физическим лицам	678 362	407 426	1 770 894	2 146 514	10 930 944	715 373	1 435 116	1 484 880	1 509 892	8 313 657
<i>в том числе</i>										
на потребительские цели	671 005	400 975	1 696 845	2 039 371	7 821 930	708 323	1 428 617	1 417 371	1 427 398	5 693 836
ипотечные кредиты	7 357	6 451	74 049	107 143	3 109 014	7 050	6 499	67 509	82 494	2 619 821

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

Наименование региона места нахождения заемщика	на 01.07.2017		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	786 840	616 873	735 181	491 476
Амурская область	-	111	-	192
Брянская область	-	1 759	-	1 784
Владимирская область	-	299	-	254

1	2	3	4	5
Волгоградская область	-	922	-	1 056
г. Москва	20 478	27 116	21 921	14 967
г. Санкт-Петербург	-	445	-	-
Забайкальский край	-	2 657	-	2 736
Иркутская область	-	13 963	-	13 304
Кабардино-Балкарская Республика	-	36	-	47
Калининградская область	-	15	-	68
Калужская область	-	829	-	793
Камчатский край	-	2 069	-	2 071
Кемеровская область	2 242 613	1 667 513	1 917 691	1 388 113
Костромская область	-	-	-	123
Краснодарский край	-	2 138	-	2 112
Красноярский край	771 112	466 520	583 223	402 412
Курганская область	-	3 116	-	3 221
Магаданская область	-	485	-	56
Московская область	-	2 356	16 000	2 953
Нижегородская область	-	1	-	-
Новосибирская область	8 877 363	12 407 578	9 229 884	10 538 730
Омская область	-	13 759	-	12 901
Оренбургская область	-	1 215	-	1 234
Пермский край	-	482	-	500
Приморский край	211 804	27 785	187 011	28 220
Псковская область	-	104	-	125
Республика Адыгея (Адыгея)	-	342	-	-
Республика Алтай	156 141	7 036	154 704	6 262
Республика Башкортостан	-	989	-	1 017
Республика Бурятия	-	5 352	-	3 043
Республика Саха (Якутия)	-	4 120	-	9 158
Республика Северная Осетия-Алания	-	1 357	-	-
Республика Тыва	-	2 157	-	479
Республика Хакасия	-	591	-	1 710
Ростовская область	-	378	-	-
Саратовская область	-	2 200	-	-
Сахалинская область	202	-	247	6
Свердловская область	-	403	-	32
Ставропольский край	-	-	-	460
Томская область	1 048 334	637 997	957 542	518 027
Тюменская область	-	9 315	-	4 721
Хабаровский край	-	1 540	-	2 591
Челябинская область	-	30	-	49
Чувашская Республика	-	32	-	-
Чукотский автономный округ	-	42	-	1 869
Ярославская область	-	113	-	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 01.07.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Облигации кредитных организаций	250 597	318 361
Долговые обязательства, не погашенные в срок	20 598	20 598
Резерв на возможные потери	- 20 598	- 20 598
	250 597	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 01.07.2017 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	11,95

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 01.01.2017 и 01.07.2017 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 01.07.2017 года, у Банка не было.

Во втором 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 01.07.2017		на 01.01.2017	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1	2	3	4	5
Основные средства	2 105 036	448 706	2 069 192	431 712
<i>в том числе</i>				
земля	1 027	-	1 005	-
здания, сооружения	1 435 599	145 446	1 293 488	138 608
вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	212 084	-	343 291	-
транспортные средства	22 059	14 930	22 059	14 694
вычислительная техника	142 293	108 729	120 700	110 228
банковское оборудование	262 024	157 416	258 632	147 178
прочее оборудование	29 950	22 185	30 017	21 004
Нематериальные активы	34 881	20 661	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	20 614	32 354	11 895
Запасы	5 513	-	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 01.07.2017 года на балансе Банка по счету 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» числятся затраты в размере 212 084 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 01.07.2017		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	49 876	2 264	36 530	658
<i>в том числе</i>				
жилые и офисные помещения	41 102	1 343	27 970	385
нежилые помещения	5 694	375	5 672	-
земля и права аренды на нее	1 986	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 01.07.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Финансовые активы	250 601	264 900
<i>в том числе</i>		
требования по процентам	223 429	252 084
расчеты с дебиторами	84 997	75 517
требования по прочим операциям	61 501	48 133
расходы будущих периодов	12 820	8 999
незавершенные расчеты	10 192	25 919
предметы труда, полученные по договорам отступного, назначение которых не определено	369	369
резерв на возможные потери	- 142 707	- 146 121

Разбивка дебиторской задолженности по срокам погашения представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	до года	свыше года	до года	свыше года
1	2	3	4	5
Дебиторская задолженность	12 558 201	22 727	13 383 604	-
<i>в том числе</i>				
депозиты в Банке России	338 600	-	2 370 000	-
кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	475 000	-	550 000	-
прочие размещенные средства в кредитных организациях	4 987 082	-	4 068 906	-
прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	165 201	22 727	111 957	-
вложения в долговые обязательства	6 437 726	-	6 144 222	-
расчеты с бюджетом по налогам	4	-	1	-
расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	47	-	48	-

1	2	3	4	5
расчеты с работниками по подотчетным суммам	95	-	41	-
налог на добавленную стоимость уплаченный	2 520	-	5 852	-
прочая дебиторская задолженность	151 926	-	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 01.07.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Средства, полученные от Банка России	421 428	-
Средства, полученные от кредитных организаций	1 581 322	1 793 541
<i>в том числе</i>		
кредиты и депозиты	1 581 128	1 770 425
счета «ЛЮРО»	194	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 01.07.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Средства юридических лиц	8 843 150	9 300 531
<i>в том числе</i>		
расчетные счета	4 689 525	4 482 431
депозиты	4 153 625	4 818 100
Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	27 637 607	26 746 789
<i>в том числе</i>		
текущие счета	4 815 757	4 453 621
вклады	22 821 850	22 293 168

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Средства юридических лиц	8 843 150	9 300 531
<i>в том числе</i>		
торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	2 329 038	2 553 513
обрабатывающие производства	1 247 644	1 639 381
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	1 231 655	1 160 087
строительство	889 758	984 345
деятельность финансовая и страховая	748 783	859 532
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство, деятельность домашних хозяйств с наемными работниками	575 505	464 476

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

1	2	3
деятельность профессиональная, научная и техническая	430 842	569 525
добыча полезных ископаемых	307 882	112 450
транспортировка и хранение	294 974	203 506
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги, предоставление прочих видов услуг	232 140	221 629
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг, образование, деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	208 726	210 475
деятельность в области информации и связи	97 865	110 751
водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	83 202	51 877
обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха	67 533	80 134
государственное управление и обеспечение военной безопасности, социальное обеспечение	47 389	21 757
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	46 230	55 156
прочие виды деятельности	3 984	1 937

3.11. Выпущенные долговые обязательства

В таблице ниже приведена информация о векселях, выпущенных Банком, по состоянию на 01.07.2017 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	34 500	10,00
21.01.2016	По предъявлению, но не ранее 23/01/2017	32 000	10,00
21.01.2016	По предъявлению, но не ранее 23/01/2017	32 000	10,00
27.01.2016	По предъявлению, но не ранее 27/01/2017	32 000	10,00
29.01.2016	По предъявлению, но не ранее 30/01/2017	28 000	10,00
10.10.2014	По предъявлению, но не ранее 12/10/2017	1 000	11,00
30.06.2017	По предъявлению, но не ранее 15/10/2017	16 333	0,10
21.12.2016	По предъявлению, но не ранее 26/10/2017	2 037	9,50
16.01.2017	По предъявлению, но не ранее 27/11/2017	1 375	7,25
16.02.2017	По предъявлению, но не ранее 25/12/2017	2 204	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	72	6,00
15.12.2016	По предъявлению, но не ранее 15/02/2018	366	6,00
15.12.2016	По предъявлению, но не ранее 15/02/2018	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 15/02/2019	571	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	788	7,00
	Выпущенные векселя, итого	185 402	

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	1 111	7,00
	Выпущенные векселя, итого	182 275	

3.12. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Финансовые обязательства	561 599	524 187
<i>в том числе</i>		
обязательства по процентам	184 600	244 534
расчеты с кредиторами	194 727	239 379
суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	171 999	10 391
резервы – оценочные обязательства некредитного характера	10 291	10 222
обязательства по прочим операциям	4 332	7 368
обязательства по выпущенным ценным бумагам	23 324	15 927
доходы будущих периодов	2 980	2 776
обязательства по текущему налогу на прибыль	- 30 654	- 6 410

Разбивка кредиторской задолженности по срокам погашения представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	до года	свыше года	до года	свыше года
1	2	3	4	5
Кредиторская задолженность	533 717	1 626 615	312 331	1 801 228
<i>в том числе</i>				
кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	13 000	1 568 128	13 000	1 757 425
суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	171 999	-	10 391	-
задолженность по выпущенным ценным бумагам	206 164	2 562	194 239	3 963
расчеты с бюджетом по налогам	70 404	-	38 106	-
расчеты с работниками по оплате труда	65 646	55 925	50 217	39 840
прочая кредиторская задолженность	6 504	-	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.	9 462	9 431
Требования юридических лиц о незаконности взимания кредитных комиссий	2011-2016 гг.	829	791
Итого		10 291	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 полугодия 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 первого полугодия	-	1 518 174	1 792 610	3 310 784
Восстановление резерва под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение первого полугодия	-	- 1 318 265	- 1 683 774	- 3 002 039
Кредиты, списанные в течение первого полугодия как невозвратные	-	- 250 716	- 79 491	- 330 207
Резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.07.2017	-	2 523 083	1 260 650	3 783 733

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 6 мес. 2017	за 6 мес. 2016
1	2	3
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	67 933	66 542
<i>в том числе</i>		
сальдо от покупки-продажи наличной и безналичной иностранной валюты	48 464	66 925
сальдо от сделок на биржевом рынке	19 466	- 531
доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	3	148

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 первое полугодие 2017 года официальный курс Банка России изменился с 60,6569 до 59,0855 рублей за 1 доллар США и с 63,8111 до 67,4993 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	2 кв. 2017	2 кв. 2016
1		
Земельный налог	121	121
Транспортный налог	31	32
Налог на загрязнение природной среды	-	4
Налог на имущество	6 763	9 679
НДС по услугам	7 650	7 319
НДС по основным средствам, инвентарю и материалам	8 286	7 326
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	884	929
Всего по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ	23 735	25 410
Налог на прибыль	79 454	66 662
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	22 418	28 592
Всего налогов, уплачиваемых из прибыли	57 036	38 070

В первом полугодии 2017 года Банк произвел перерасчет налога на имущество за 2016 год в отношении объектов имущества, классифицированных Банком в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (балансовые счета 619, 620 и 621). Сумма возврата налога на имущество составила – 101 тыс. рублей.

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

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

4.5. Информация о вознаграждении работникам

По результатам работы во втором квартале 2017 года были выплачены вознаграждения работникам Банка в общей сумме 217 141 тыс. рублей. Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 59 392 тыс. рублей.

4.6. Информация о затратах на исследования и разработки

В первом полугодии 2017 года затраты на программное обеспечение составили 25 679 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 во втором квартале 2017 года, представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Амортизационные отчисления
1	2	3
Выбывшие объекты основных средств	8 342	8 342
<i>в том числе</i>		
банковское оборудование	1 864	1 864
вычислительная техника	6 331	6 331
прочее оборудование	147	147

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

4.8. Сведения об урегулировании судебных разбирательствах Банка

По состоянию на 01.07.2017 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 01.07.2017 года в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-П, представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)		
Наименование показателя	на 01.07.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Собственные средства (капитал)	5 463 110	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	3 741 832	3 192 847
Нематериальные активы	- 14 220	- 20 459
Убыток текущего года	-	-
Базовый капитал	4 095 375	3 540 151
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	4 095 375	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:	780 585	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	1 367 735	1 202 995

По состоянию на 01.07.2017 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 01.07.2017 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 01.07.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	10,0	9,7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	10,0	9,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	13,2	12,8

Нормативы достаточности капитала Банка в течение второго 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 01.07.2017 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	3 741 832

1	2	3	4	5	6	7
2.1	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	3 742 672	прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	2.1	3 741 832
3	Резервный фонд	27	17 513	Резервный фонд	3	17 513
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запас», всего, в том числе:	10	1 676 063	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	11 376	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	- 11 376
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 844	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	41.1.1	- 2 844
5	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе	46	1 242 735
5.1	переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	369 147	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	780 585
5.2.1	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	881 404	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	X	881 404
5.2.2	прочие обязательства	21	561 599	доходы будущих периодов	X	2 980
5.2.3	прочие активы	12	250 601	расходы будущих периодов	X	- 12 820
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	2 024	переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и отложенный налог на прибыль	X	- 90 979
6	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	38 062 079	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 01.07.2017 года составляет 8,7% (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 01.07.2017 года составляет 47 323 473 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 доступные для использования, а также существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у Банка отсутствуют. У Банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства.

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

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

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

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

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 закладным;
- 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 01.07.2017		Средняя за 2 квартал 2017 года
	до взвешивания	после взвешивания	
1	2	3	4
Кредиты физическим лицам (в том числе ипотечные кредиты)	15 934 140	14 788 516	14 363 284
Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	14 114 887	10 842 570	10 846 490
Условные обязательства кредитного характера	9 285 273	2 229 826	2 186 173
Средства на корреспондентских счетах	628 696	225 748	218 514
Кредиты (депозиты) кредитным организациям	475 000	125 400	45 320
Прочие размещенные средства	5 175 010	287 036	265 939

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2017			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	2 121 207	32 047	2 089 160	1 780 156	21 141	1 759 015
<i>в том числе</i>						
банковские гарантии и поручительства	2 121 207	32 047	2 089 160	1 780 156	21 141	1 759 015
Средний риск	2 397	18	1 190	4 041	30	2 006
<i>в том числе</i>						
долгосрочные обязательства по осуществлению операций	2 397	18	1 190	4 041	30	2 006
Низкий риск	701 112	3 731	139 476	771 590	3 656	153 587
<i>в том числе</i>						
аккредитивы	188 502	-	37 700	191 860	-	38 372
неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (краткосрочные)	90 744	1 166	17 916	97 788	1 057	19 346
краткосрочные обязательства по осуществлению операций	421 866	2 565	83 860	481 942	2 599	95 869
Без риска	6 460 557	80 168	-	5 231 576	47 211	-
<i>в том числе</i>						
обязательства по намеченным операциям	1 256 839	12 359	-	201 448	1 507	-
неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (с правом досрочного закрытия)	5 203 718	67 809	-	5 030 128	45 704	-
Условные обязательства кредитного характера	9 285 273	115 964	2 229 826	7 787 363	72 038	1 914 608

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.07.2017 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	36 037 637	777 450	181 027	150 883	2 256 845
<i>в том числе</i>					
межбанковские кредиты и депозиты	5 988 610	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам	4 094 712	7 400	72 994	-	409 523
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	10 020 175	384 912	10 243	47 975	951 100
кредиты физическим лицам на потребительские цели	12 630 126	178 719	72 674	80 907	796 718
ипотечное кредитование	3 304 014	206 419	25 116	22 001	99 504
Требования, признаваемые ссудами	16 412	-	-	-	-

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 второго квартала 2017 года просроченная задолженность составила 3 366 млн. рублей. Удельный вес данного показателя в общем объеме активов, по состоянию на 01.07.2017 года, составил 7,5% (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 01.07.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Реструктурированная задолженность	3 771 827	4 135 342
<i>в том числе</i>		
кредиты юридическим лицам	999 471	1 818 553
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2 214 084	2 084 911
кредиты физическим лицам	558 272	231 878

По состоянию на 01.07.2017 года удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составил 8,4% (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 01.07.2017 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	36 037 637	6 763 852	24 309 493	1 376 745	794 098	2 793 449	3 903 522	3 783 733
<i>в том числе</i>								
межбанковские кредиты и депозиты	5 988 610	5 988 610	-	-	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам	4 094 712	217 872	2 834 659	527 994	24 269	489 918	686 045	638 017
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	10 020 175	465 892	7 454 301	118 599	605 210	1 376 173	1 934 347	1 885 066
кредиты физическим лицам на потребительские цели	12 630 126	33 137	11 014 961	636 640	132 076	813 312	1 112 286	1 107 445
ипотечное кредитование	3 304 014	58 341	3 005 572	93 512	32 543	114 046	170 844	153 205
Требования, признаваемые ссудами	16 412	-	5 000	-	-	11 412	11 662	11 662

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 01.07.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Обеспечение 1 категории качества	632 465	447 462
<i>в том числе</i>		
поручительство юридических лиц	631 465	440 942
гарантийный депозит (вклад)	-	4 520
залог ценных бумаг	1 000	2 000
Обеспечение 2 категории качества	10 058 236	13 210 175
<i>в том числе</i>		
залог недвижимого имущества	9 788 944	12 926 873
поручительства фондов	263 772	277 782
залог ликвидных вещей	5 520	5 520
Прочее обеспечение	12 725 764	14 986 049
<i>в том числе</i>		
залог недвижимого имущества	12 525 837	8 225 629
залог основных средств и оборудования	1 972 490	1 793 554
залог транспортных средств	2 009 424	1 917 384
залог товаров в обороте	1 835 268	1 817 507
залог прав требования	1 248 436	1 077 987
поручительства фондов	121 490	146 763
поручительство юридических лиц	7 699	6 625
гарантийный депозит (вклад)	5 120	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 второго квартала 2017 год Банком было реализовано имущество, ранее принятое на баланс, на общую сумму 4 280 тыс. рублей (квартиры).

Информация об активах, предоставленных в качестве залога или обеспечения

По состоянию на 01.07.2017 года объем ликвидных активов доступных для предоставления в качестве обеспечения, составлял 6 247 538 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:	467 295	318 099	43 660 270	5 929 439
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:	315 915	318 099	5 982 601	5 929 439
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	315 915	318 099	4 583 023	4 502 328
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	315 915	318 099	4 583 023	4 502 328
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	1 399 578	1 427 111
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 399 578	1 427 111
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	582 538	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	151 380	-	5 878 347	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	14 052 031	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	15 507 064	-
8	Основные средства	-	-	1 657 689	-
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 01.05.2017, 01.06.2017 и 01.07.2017 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 01.07.2017 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 01.07.2017 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	1 740 112	-	-	-	-	1 740 112
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 575 845	-	-	-	-	1 575 845
Средства в кредитных организациях	673 577	3 848	15 321	26 961	-	719 707
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 986 665	-	692 807	-	487 059	6 166 531
Ссудная задолженность	35 855 349	-	187 609	319	-	36 043 277

1	2	3	4	5	6	7
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	271 195	-	-	-	-	271 195
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 676 063	-	-	-	-	1 676 063
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	49 876	-	-	-	-	49 876
Прочие активы	680 342	-	2 159	-	-	682 501
Всего активов	47 509 024	3 848	897 896	27 280	487 059	48 925 107
II. Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	421 428	-	-	-	-	421 428
Средства кредитных организаций	1 581 322	-	-	-	-	1 581 322
Средства клиентов (некредитных организаций)	36 406 059	-	-	74 609	89	36 480 757
Выпущенные долговые обязательства	185 402	-	-	-	-	185 402
Прочие обязательства	722 800	-	-	112	-	722 912
Резервы на возможные	4 077 273	-	-	-	-	4 077 273
Всего обязательств	43 394 284	-	-	74 721	89	43 469 094

По состоянию на 01.07.2017 года по графе «Другие» отражены требования к международным финансовым организациям Международный инвестиционный банк и Евразийский банк развития. Прочие обязательства в сумме 112 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. Во втором 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. Во втором квартале 2017 года средний ежедневный показатель VaR для Банка составил 96 080 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 01.07.2016	на 01.10.2016	на 01.01.2017	на 01.04.2017	на 01.07.2017
1	3	4	5	6	6
Справедливая стоимость портфеля ⁴	6 321 360	6 514 465	5 988 093	6 052 312	6 272 981
Возможные потери ⁵	38 301	68 916	67 410	43 525	96 081
Возможные потери, в % от справедливой стоимости портфеля	0,61	1,06	1,13	0,72	1,53

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 01.07.2016	на 01.10.2016	на 01.01.2017	на 01.04.2017	на 01.07.2017
1	3	4	5	6	6
Собственные средства ⁶	4 444 493	4 709 553	4 743 146	5 151 022	5 463 110
Возможные потери ⁷	38 684	69 605	68 084	43 960	97 042
Возможные потери, в % от собственных средств	0,87	1,48	1,44	0,85	1,78

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 2017 годах Банк осуществлял операции только с долговыми финансовыми инструментами с фиксированными процентными ставками.

Процентный риск

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

В рамках управления процентным риском 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 01.07.2017 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	1 293 648	337 619	90 807	18 038	1 740 112
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 575 845	-	-	-	1 575 845

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	82 335	405 917	216 023	15 432	719 707
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 472 178	694 353	-	-	6 166 531
Ссудная задолженность	35 825 339	20 680	196 939	319	36 043 277
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	271 195	-	-	-	271 195
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 676 063	-	-	-	1 676 063
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	49 876	-	-	-	49 876
Прочие активы	680 279	2 195	27	-	682 501
Всего активов	46 926 758	1 460 764	503 796	33 789	48 925 107
II. Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	421 428	-	-	-	421 428
Средства кредитных организаций	1 581 128	-	-	194	1 581 322
Средства клиентов (некредитных организаций)	34 568 507	1 389 863	395 918	126 469	36 480 757
Выпущенные долговые обязательства	185 402	-	-	-	185 402
Прочие обязательства	686 993	35 866	34	19	722 912
Резервы на возможные потери	4 077 273	-	-	-	4 077 273
Всего обязательств	41 520 731	1 425 729	395 952	126 682	43 469 094

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 долевых 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	541 460
<i>в том числе</i>	
средняя величина чистых процентных доходов	2 357 498
средняя величина чистых непроцентных доходов	1 252 232

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 01.07.2017 года, доля взвешенных открытых позиций в капитале Банка составляет 1,15%.

В результате проведения стресс-тестирования, при изменении процентной ставки на 400 б.п. (4%) убытки Банка составят – 21 830,63 тыс. рублей, что составляет 0,4% от капитала Банка, рассчитанного по состоянию на 01.07.2017 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 01.07.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	265,8	137,9
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	173,6	228,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	62,1	49,7

Во втором 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»)).

В рамках системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, в Банке принята Стратегия управления рисками и капиталом. Данная стратегия разработана в соответствии с требованиями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и современной банковской практикой управления рисками.

Основными целями организации системы управления рисками и капиталом являются:

– обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, в рамках Аппетита к риску и/или иных лимитов и ограничений;

- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых для Банка рисков;
- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка;
- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка;
- усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:
 - повышения эффективности управления капиталом Банка;
 - сохранения устойчивости при расширении продуктового ряда Банка (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками;
- рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками Банка.

Приоритетными инструментами управления рисками и капиталом Банка в рамках Стратегии являются:

- идентификация рисков и выделение значимых рисков для Банка, оценка значимых рисков, определение Аппетита к риску Банка, установление целевой (ожидаемой) структуры рисков, целевых (максимальных) уровней для всех существенных рисков Банка;
- управление Банком с учетом риска на основе распределения экономического капитала;
- формализованные показатели риска, их оценка и прогнозирование, стресс-тестирование чувствительности Банка к факторам риска;
- анализ и формирование отчетности о возникающих рисках.

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

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 Указанием Банка России от 03.04.2017 года №4336-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 второго квартала 2017 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

По итогам годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 24 мая 2017 года, было принято решение о выплате дивидендов по результатам деятельности за 2016 год.

По состоянию на 01.07.2017 года было выплачено дивидендов в сумме 137 191 тыс. рублей.

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.

Во втором 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 п.5.1 Положения Банка России от 26.03.2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» для портфелей обеспеченных ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами продолжительностью до 30 календарных дней.

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

В таблице ниже представлена информация о переуступке прав по ипотечным договорам, в разрезе контрагентов.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	за 1 квартал 2017 года		за 2 квартал 2017 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	357	471 485
<i>в том числе</i>				
АО «АИЖК»	100	140 216	200	248 157
АИЖК Кемеровской области	37	36 549	76	101 640
Красноярский краевой фонд жилищного строительства	68	85 756	15	18 478
АО «КБ ДельтаКредит»	63	87 184	66	103 210
Физическое лицо	1	2 106	-	-

Обязательства Банка по обратному выкупу проданных закладных за второй квартал 2017 года составили 1 937 тыс. рублей в количестве 1 договора с АО «АИЖК».

Балансовая стоимость требований, которые Банк планирует уступить в третьем квартале 2017 года составляет – 491 883 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 24.05.2017 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 в отчетном периоде не происходило.

18.04.2017 года из состава Правления был исключен Яковлев Ю.М.

Общий размер выплат Генеральному директору и Руководству Банка во втором квартале 2017 года составил 17 179 тыс. рублей. Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 2 631 тыс. рублей.

11. Информация о системе оплаты труда в Банке

По состоянию на 01.07.2017 года списочная численность персонала составляла 1 742 человек, в том числе основной управленческий персонал – 33 человека. Из общего числа сотрудников 1 204 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 (23 человека);
- 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).

Во втором квартале 2017 года изменений в составе Комитета не происходило, было проведено одно заседание, вознаграждение членам Комитета не выплачивалось.

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

Во втором квартале 2017 года аудиторской организацией ООО «Алтай-аудит-консалтинг» была проведена независимая оценка эффективности системы оплаты труда. По результатам данной оценки система оплаты труда в Банке и методы ее оценки были признаны, в целом, достаточно эффективными, так как способствуют достижению такой цели как соответствие вложенных персоналом усилий полученному результату и направлены на стимулирование каждого работника к добросовестному выполнению своих обязанностей. Осуществляемые контрольные мероприятия направлены на принятие своевременных изменений оценочных критериев в системе оплаты труда и дальнейшего ее совершенствования.

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

Во втором квартале 2017 года Советом директоров Банка были пересмотрены и одобрены следующие документы по оплате труда:

- Положение о премировании работников Банка «Левобережный» (ПАО) по итогам финансово-хозяйственной деятельности за месяц: внесены изменения в отношении премирования «уборщиц»;
- Положение о начислении надбавки за стаж работы в Банке «Левобережный» (ПАО): внесены изменения по надбавке за стаж для работников, выполняющих функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции, «уборщиц».

Так же во втором квартале текущего года Советом директоров Банка была рассмотрена независимая оценка системы оплаты труда (ежегодное заключение внешней аудиторской организации ООО «Алтай-аудит-консалтинг»).

В течение второго 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 второй квартал 2017 года по вышеуказанным категориям работников в количестве 13 человек, составил 19 947 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.) – 13 727 тыс. рублей;

2. нефиксированная часть оплаты труда:

- краткосрочные вознаграждения (квартальная премия) – 4 020 тыс. рублей;
- долгосрочные вознаграждения (премия за второе полугодие 2016 года)) – 2 200 тыс. рублей;

Выплаты осуществлялись, в том числе:

- денежными средствами – 19 688 тыс. рублей;
- оплата найма жилья за работника – 259 тыс. рублей.

Общий размер отсроченных выплат нефиксированной части оплаты труда составил:

- краткосрочные вознаграждения – 2 450 тыс. рублей;
- долгосрочные вознаграждения – 1 153 тыс. рублей.

В течение второго квартала 2017 года в связи с увольнением заместителя генерального директора Яковлева Ю.М. произведена корректировка ранее начисленных сумм отсроченной части краткосрочной и долгосрочной премий в сторону уменьшения до нуля, в том числе:

- краткосрочные вознаграждения – 385 тыс. рублей;
- долгосрочные вознаграждения – 2 965 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 01.07.2017	на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	46 130	9 686
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	187 928	113 253
2.1	банкам – нерезидентам	187 928	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:	1 179 866	1 750 599
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 179 866	1 750 599
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	206 234	196 818
4.1	банков – нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	37 474	28 804
4.3	физических лиц – нерезидентов	168 760	168 014

Генеральный директор



В.В. Шапоренко

Главный бухгалтер

С.В. Колесникова

10 августа 2017 года