

Пояснительная информация к
промежуточной отчетности
Банка «Левобережный» (ПАО)
за 9 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	22
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 9 месяцев 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 01.10.2017 года региональная структура Банка включала в себя сорок четыре дополнительных офисов, семь кредитно-кассовых офисов и десять операционных офисов, расположенных в г. Новосибирске и Новосибирской области, а также в СФО в таких городах как Красноярск, Барнаул, Томск, Кемерово, Новокузнецк.

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

По состоянию на 01.10.2017 года Банк не является участником (головной кредитной организацией) банковской группы и не осуществляет подготовку консолидированной финансовой отчетности.

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

Банк имеет следующие действующие лицензии:

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

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

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

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

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

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

22 сентября 2017 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), подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruBBB+ «Умеренный уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

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

Внутренние финансовые условия в российской экономике продолжали формироваться под влиянием умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России, направленной на закрепление инфляции вблизи 4%.

Прогноз Центрального банка Российской Федерации по инфляции на конец текущего года может быть пересмотрен в сторону уменьшения, однако (по оценкам) инфляция в декабре не опустится ниже текущего уровня. В дальнейшем, после исчерпания влияния временный дезинфляционных факторов, инфляция будет колебаться вблизи 4%. Согласно базовому прогнозу Банка России, инфляция на конец года составит 3,5-3,8% годовых.

Существенное замедление инфляции в сентябре в значительной мере связано с такими временными факторами, как высокий урожай сельскохозяйственных культур, который способствовал заметному снижению годового роста цен на продовольственные товары, а также укреплением рубля.

В сентябре продолжилось замедление годовых темпов роста цен на непродовольственные товары, в том числе под влиянием укрепления рубля. Однако удорожание услуг несколько ускорилось (главным образом за счет динамики цен на услуги образования). Это может быть признаком возрастающей готовности потребителей наращивать расходы.

Постепенному уменьшению жесткости ценовых условий банковского кредитования в российской экономике способствовала последовательность решений Банка России о снижении ключевой ставки. Так, Совет директоров Банка России на заседании 15 сентября принял решение понизить ключевую ставку на 0,5 п.п. до 8,5% годовых. В Центральном банке Российской Федерации отметили, что в дальнейшем, принимая решение по ключевой ставке, регулятор будет исходить из оценки рисков существенного и устойчивого отклонения инфляции от цели, а также динамики потребительских цен и экономической активности относительно прогноза.

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

Кредитные организации по итогам 9 месяцев 2017 года получили прибыль в размере 675 млрд. рублей. За третий квартал 2017 года банковские активы возросли на 2% и по состоянию на 01.10.2017 года составили 82 трлн. рублей.

Рост объемов банковского кредитования в третьем квартале оказался незначителен. По итогам третьего квартала 2017 года общая величина кредитов, выданных российскими банками, увеличилась на 0,4% и составила 56,5 трлн. рублей. Это связано с оживлением инвестиционной и потребительской активности, а также снижением ключевой ставки.

Наблюдается незначительный рост кредитов, выданных нефинансовым организациям. По состоянию на 01.10.2017 года объем данных кредитов составил 30,1 трлн. рублей, увеличившись в течение квартала на 33,8 млрд. рублей.

Величина кредитов, предоставленных физическим лицам за третий квартал продемонстрировала увеличение на 4% и по состоянию на 01.10.2017 года составила 11,6 трлн. рублей.

За третий квартал просроченная задолженность увеличилась на 23 млрд. рублей и по состоянию на 01.10.2017 года составила 3,1 трлн. рублей. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле снизилась на 0,1 п. п. и составила 5,5%.

Рост объема кредитования способствовал прямо пропорциональному увеличению резервов на возможные потери. По итогам третьего квартала 2017 года резервы на возможные

потери выросли на 174,4 млрд. рублей и по состоянию на 01.10.2017 года составили 4,9 трлн. рублей. С начала третьего квартала доля резервов увеличилась на 0,3 п. п. и по состоянию на 01.10.2017 года составила 8,6%.

Средства на расчетных счетах организаций уменьшились за отчетный квартал на 416,5 млрд. рублей и по состоянию на 01.10.2017 года составили 8,5 трлн. рублей. При этом депозиты юридических лиц увеличились на 740,1 млрд. рублей и составили 18 трлн. рублей.

С начала текущего квартала вклады населения снизились на 0,6% и по состоянию на 01.10.2017 года составили 24,8 трлн. рублей. За третий квартал 2017 года средневзвешенная ставка по депозитам физических лиц десяти крупнейших банков снизилась на 0,118 п.п. до уровня 7,245%.

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 01.10.2017 года основные показатели деятельности Банка составили:

(тыс. рублей)		
Наименование показателя	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Активы	45 575 455	43 339 792
Кредитный портфель	32 318 336	31 993 185
Средства клиентов	37 062 024	36 047 320
Собственные средства (капитал)	5 844 987	4 743 146

Прибыль Банка после налогообложения по итогам деятельности за 9 месяцев 2017 года составила 1 266 094 тыс. рублей.

2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

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

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

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.10.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Наличные денежные средства	1 822 357	2 109 448
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	1 060 444	1 325 489
Фонд обязательных резервов	286 278	274 171
Средства на корреспондентских счетах в банках:		
Российской Федерации	515 515	719 626
других стран	28 012	9 686
Прочие активы	72 288	116 783
Резервы на возможные потери	-51	- 28
	3 784 843	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 01.10.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Облигации кредитных организаций	4 835 962	3 624 984
Облигации прочих нерезидентов	1 169 195	1 259 275
Облигации Банка России	303 711	-
Облигации банков-нерезидентов	-	491 323
Корпоративные облигации	97 000	288 718
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	72 503	140 963
Облигации Российской Федерации	42 593	-
	6 520 964	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.

Облигации Банка России представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные Центральным банком РФ.

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.

Облигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные Министерством финансов РФ.

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.10.2017 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
1	2	3	4	5
Облигации кредитных организаций	01.02.2018	17.02.2032	8,10	12,25
Облигации прочих нерезидентов	23.04.2019	06.11.2025	5,00	11,90
Облигации Банка России	15.11.2017	15.11.2017	9,00	9,00
Корпоративные облигации	20.09.2018	24.07.2025	9,51	12,40
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	19.10.2017	19.10.2017	8,00	8,00
Облигации Российской Федерации	29.01.2020	29.01.2020	10,43	10,43

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

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

В третьем 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 01.10.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Ссудная задолженность	36 818 336	34 363 185
<i>в том числе</i>		
межбанковские кредиты и депозиты	5 322 529	7 100 863
кредиты юридическим лицам	14 266 372	13 803 404
кредиты физическим лицам	17 229 435	13 458 918
Прочие размещенные средства	13 258	29 346
Резерв под обесценение ссудной задолженности	- 3 862 141	- 3 829 791
Чистая ссудная задолженность	32 969 453	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 01.10.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Межбанковские кредиты и депозиты	5 322 529	7 100 863
<i>в том числе</i>		
депозит в Банке России	4 500 000	2 370 000
сделки, совершаемые на возвратной основе, с обязательством обратной продажи	570 188	4 068 906
кредиты (депозиты) кредитным организациям	40 000	550 000
прочие размещенные средства	212 341	111 957
Кредиты юридическим лицам	4 742 527	6 248 269
<i>в том числе</i>		
пополнение оборотных средств	3 401 550	3 794 911
приобретение основных средств, в том числе недвижимого имущества	260 781	213 661
ссуды на рефинансирование ¹	180 709	626 539
строительство и финансирование инвестиционных проектов	161 239	391 480
иные цели ²	738 248	1 221 678
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	9 523 845	7 555 135
<i>в том числе</i>		
пополнение оборотных средств	5 526 094	4 316 570
приобретение основных средств, в том числе недвижимого имущества	1 475 117	1 081 626
ссуды на рефинансирование	934 085	916 297
строительство и финансирование инвестиционных проектов	862 334	721 022
финансирование лизинговой деятельности	295 307	187 011
обеспечение участия в электронных торгах, аукционах и конкурсах	728	-
иные цели	430 180	332 609
Кредиты физическим лицам	17 229 435	13 458 918
<i>в том числе</i>		
на потребительские цели	13 601 995	10 675 545
ипотечное кредитование	3 627 440	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 01.10.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	14 266 372	13 803 404
<i>в том числе</i>		
оптовая и розничная торговля	5 429 850	5 713 585
обрабатывающие производства	3 763 401	2 703 395
строительство	1 332 234	877 066
операции с недвижимым имуществом	757 128	1 406 833
на завершение расчетов	759 699	444 641
государственное управление	611 788	1 153 686
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	290 148	421 027
транспорт и связь	305 020	433 170
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	48 262	35 698
добыча полезных ископаемых	2 293	7 333
прочие виды деятельности	966 549	606 970

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

(тыс. рублей)										
Наименование показателя	на 01.10.2017					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	546 720	388 381	1 080 938	1 015 156	1 711 332	420 661	665 201	1 589 003	1 405 275	2 168 129
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	783 959	501 083	1 498 682	1 984 901	4 755 220	611 259	367 744	1 230 268	1 417 252	3 928 612
Кредиты физическим лицам	642 090	421 397	1 916 286	2 260 742	11 988 920	715 373	1 435 116	1 484 880	1 509 892	8 313 657
<i>в том числе</i>										
на потребительские цели	636 731	411 511	1 835 369	2 151 989	8 566 395	708 323	1 428 617	1 417 371	1 427 398	5 693 836
ипотечные кредиты	5 359	9 886	80 917	108 753	3 422 525	7 050	6 499	67 509	82 494	2 619 821

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

(тыс. рублей)				
Наименование региона места нахождения заемщика	на 01.10.2017		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	854 306	707 981	735 181	491 476
Амурская область	-	40	-	192
Брянская область	-	1 759	-	1 784
Владимирская область	-	285	-	254

1	2	3	4	5
Волгоградская область	-	867	-	1 056
г. Москва	-	19 506	21 921	14 967
г. Санкт-Петербург	-	470	-	-
Забайкальский край	-	4 735	-	2 736
Ивановская область	-	500	-	-
Иркутская область	-	18 461	-	13 304
Кабардино-Балкарская Республика	-	30	-	47
Калининградская область	-	45	-	68
Калужская область	-	596	-	793
Камчатский край	-	2 069	-	2 071
Кемеровская область	2 135 759	1 775 752	1 917 691	1 388 113
Кировская область	-	8	-	-
Костромская область	-	-	-	123
Краснодарский край	-	1 144	-	2 112
Красноярский край	726 553	530 384	583 223	402 412
Курганская область	-	150	-	3 221
Ленинградская область	-	682	-	-
Магаданская область	-	523	-	56
Московская область	-	2 024	16 000	2 953
Новосибирская область	8 897 045	13 340 904	9 229 884	10 538 730
Омская область	-	12 881	-	12 901
Оренбургская область	-	1 205	-	1 234
Пензенская область	-	108	-	-
Пермский край	-	475	-	500
Приморский край	325 307	25 578	187 011	28 220
Псковская область	-	84	-	125
Республика Адыгея (Адыгея)	-	330	-	-
Республика Алтай	121 963	8 187	154 704	6 262
Республика Башкортостан	-	981	-	1 017
Республика Бурятия	-	4 250	-	3 043
Республика Саха (Якутия)	-	4 272	-	9 158
Республика Северная Осетия-Алания	-	1 282	-	-
Республика Тыва	-	135	-	479
Республика Хакасия	-	2 855	-	1 710
Ростовская область	-	1 068	-	-
Саратовская область	-	976	-	-
Сахалинская область	-	-	247	6
Свердловская область	19 000	570	-	32
Ставропольский край	-	-	-	460
Томская область	1 186 439	736 187	957 542	518 027
Тюменская область	-	8 766	-	4 721
Хабаровский край	-	10 205	-	2 591
Челябинская область	-	19	-	49
Чукотский автономный округ	-	-	-	1 869
Ярославская область	-	106	-	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 01.10.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Облигации кредитных организаций	153 869	318 361
Долговые обязательства, не погашенные в срок	20 598	20 598
Резерв на возможные потери	- 20 598	- 20 598
	153 869	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 01.10.2017 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	11,00

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 01.10.2017 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 01.10.2017 года, у Банка не было.

В третьем 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 01.10.2017		на 01.01.2017	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1	2	3	4	5
Основные средства	2 120 683	459 863	2 069 192	431 712
<i>в том числе</i>				
земля	1 027	-	1 005	-
здания, сооружения	1 437 710	149 963	1 293 488	138 608
вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	222 076	-	343 291	-
транспортные средства	24 276	15 070	22 059	14 694
вычислительная техника	142 200	111 233	120 700	110 228
банковское оборудование	261 384	161 016	258 632	147 178
прочее оборудование	32 010	22 581	30 017	21 004
Нематериальные активы	38 767	24 924	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	35 322	24 877	32 354	11 895
вложения в создание и приобретение нематериальных активов	3 398	-	-	-
Запасы	9 278	-	14 198	-

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств у Банка нет.

По состоянию на 01.10.2017 года на балансе Банка по счету 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» числятся затраты в размере 222 076 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.

По состоянию на 01.10.2017 года на балансе Банка по счету 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» числятся затраты в сумме 3 398 тыс. рублей, направленные на:

- приобретение Веб-сайта Банка;
- установку финансовых продуктов от ЗАО «ЦФТ».

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 01.10.2017		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	65 092	2 772	36 530	658
<i>в том числе</i>				
жилые и офисные помещения	50 967	1 851	27 970	385
нежилые помещения	10 848	375	5 672	-
земля и права аренды на нее	2 183	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 01.10.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Финансовые активы	298 245	264 900
<i>в том числе</i>		
требования по процентам	232 353	252 084
расчеты с дебиторами	96 190	75 517
требования по прочим операциям	85 444	48 133
расходы будущих периодов	9 184	8 999
незавершенные расчеты	9 593	25 919
предметы труда, полученные по договорам отступного, назначение которых не определено	369	369
резерв на возможные потери	- 134 888	- 146 121

Разбивка дебиторской задолженности по срокам погашения представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.10.2017		на 01.01.2017	
	до года	свыше года	до года	свыше года
1	2	3	4	5
Дебиторская задолженность	12 132 282	72 382	13 383 604	-
<i>в том числе</i>				
депозиты в Банке России	4 500 000	-	2 370 000	-
кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	40 000	-	550 000	-
прочие размещенные средства в кредитных организациях	570 188	-	4 068 906	-
прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	139 959	72 382	111 957	-
вложения в долговые обязательства	6 695 431	-	6 144 222	-
расчеты с бюджетом по налогам	-	-	1	-
расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	71	-	48	-

1	2	3	4	5
расчеты с работниками по подотчетным суммам	136	-	41	-
налог на добавленную стоимость уплаченный	4 778	-	5 852	-
прочая дебиторская задолженность	181 719	-	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 01.10.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Средства, полученные от Банка России	436 382	-
Средства, полученные от кредитных организаций	1 398 022	1 793 541
<i>в том числе</i>		
кредиты и депозиты	1 396 079	1 770 425
счета «ЛЮРО»	1 943	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 01.10.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Средства юридических лиц	8 997 347	9 300 531
<i>в том числе</i>		
расчетные счета	4 876 843	4 482 431
депозиты	4 120 504	4 818 100
Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	28 064 677	26 746 789
<i>в том числе</i>		
текущие счета	4 190 235	4 453 621
вклады	23 874 442	22 293 168

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.10.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Средства юридических лиц	8 997 347	9 300 531
<i>в том числе</i>		
торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	2 450 542	2 553 513
обрабатывающие производства	1 549 465	1 639 381
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	1 269 500	1 160 087
строительство	928 035	984 345
деятельность финансовая и страховая	653 124	859 532
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство, деятельность домашних хозяйств с наемными работниками	504 555	464 476

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

1	2	3
транспортировка и хранение	442 335	203 506
деятельность профессиональная, научная и техническая	434 834	569 525
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги, предоставление прочих видов услуг	223 053	221 629
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг, образование, деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	190 227	210 475
деятельность в области информации и связи	116 963	110 751
государственное управление и обеспечение военной безопасности, социальное обеспечение	64 380	21 757
обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха	58 642	80 134
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	52 571	55 156
водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	41 694	51 877
добыча полезных ископаемых	15 206	112 450
прочие виды деятельности	2 221	1 937

3.11. Выпущенные долговые обязательства

В таблице ниже приведена информация о векселях, выпущенных Банком, по состоянию на 01.10.2017 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	32 000	10,00
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
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
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	2 038	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
31.07.2017	По предъявлению, но не ранее 30.12.2017	15 000	0,10
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	366	6,00
15.12.2016	По предъявлению, но не ранее 15.02.2018	221	6,00
12.12.2016	По предъявлению, но не ранее 15.02.2018	72	6,00
12.12.2016	По предъявлению, но не ранее 15.02.2018	143	6,00
15.12.2016	По предъявлению, но не ранее 15.02.2018	193	6,00
29.09.2017	По предъявлению, но не ранее 31.10.2018	85	0,00
24.08.2017	По предъявлению, но не ранее 31.01.2019	1 800	6,50
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	201 288	

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 01.10.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Финансовые обязательства	509 786	524 187
<i>в том числе</i>		
обязательства по процентам	218 944	244 534
расчеты с кредиторами	211 422	239 379
суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	30 622	10 391
резервы – оценочные обязательства некредитного характера	18 665	10 222
обязательства по прочим операциям	24 385	7 368
обязательства по выпущенным ценным бумагам	27 213	15 927
доходы будущих периодов	3 242	2 776
обязательства по текущему налогу на прибыль	- 24 707	- 6 410

Разбивка кредиторской задолженности по срокам погашения представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.10.2017		на 01.01.2017	
	до года	свыше года	до года	свыше года
1	2	3	4	5
Кредиторская задолженность	440 059	1 450 583	312 331	1 801 228
<i>в том числе</i>				
кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	38 006	1 358 073	13 000	1 757 425
суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	30 622	-	10 391	-
задолженность по выпущенным ценным бумагам	223 997	4 504	194 239	3 963
расчеты с бюджетом по налогам	48 395	-	38 106	-
расчеты с работниками по оплате труда	70 790	88 006	50 217	39 840
прочая кредиторская задолженность	28 249	-	6 378	-

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

(тыс. рублей)

Наименование обязательства (предмет спора)	Дата возникновения	на 01.10.2017	на 01.01.2017
1	2	3	4
Требования физических лиц о незаконности взимания кредитных комиссий	2011-2017 гг.	17 610	9 431
Требования юридических лиц о незаконности взимания кредитных комиссий	2013-2016 гг.	1 055	791
Итого		18 665	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 9 месяцев 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 9 месяцев текущего года	-	2 550 687	2 989 744	5 540 431
Восстановление резерва под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 9 месяцев текущего года	-	- 2 247 124	- 2 852 805	- 5 099 929
Кредиты, списанные в течение 9 месяцев текущего года как невозвратные	-	- 270 971	- 121 093	- 392 064
Резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.10.2017	-	2 606 482	1 247 151	3 853 633

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 9 мес. 2017	за 9 мес. 2016
1	2	3
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	95 711	110 197
<i>в том числе</i>		
сальдо от покупки-продажи наличной и безналичной иностранной валюты	79 015	99 172
сальдо от сделок на биржевом рынке	16 689	10 888
доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	7	137

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 9 месяцев 2017 года официальный курс Банка России изменился с 60,6569 до 58,0169 рублей за 1 доллар США и с 63,8111 до 68,4483 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	3 кв. 2017	3 кв. 2016
1		
Земельный налог	121	121
Транспортный налог	32	32
Налог на загрязнение природной среды	-	4
Налог на имущество	7 015	5 753
НДС по услугам	7 607	7 132
НДС по основным средствам, инвентарю и материалам	4 937	6 621
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	699	809
Всего по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ	20 411	20 472
Налог на прибыль	92 105	94 118
Налог на доходы по ценным бумагам	2	-
Изменение налога на прибыль на отложенный налог	45 942	- 5 188
Всего налогов, уплачиваемых из прибыли	138 049	88 930

За 9 месяцев 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 в данный период составила – 337 тыс. рублей.

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

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

4.5. Информация о вознаграждении работникам

По результатам работы в третьем квартале 2017 года были выплачены вознаграждения работникам Банка в общей сумме 290 087 тыс. рублей. Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 69 578 тыс. рублей.

4.6. Информация о затратах на исследования и разработки

Затраты на программное обеспечение за 9 месяцев 2017 года составили 39 617 тыс. рублей (в том числе за третий квартал текущего года – 13 938 тыс. рублей).

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

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Амортизационные отчисления
1	2	3
Выбывшие объекты основных средств	5 378	5 378
<i>в том числе</i>		
банковское оборудование	3 971	3 971
вычислительная техника	963	963
прочее оборудование	444	444

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 01.10.2017 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 01.10.2017 года в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-П, представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.10.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Собственные средства (капитал)	5 844 987	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	3 741 861	3 192 847
Нематериальные активы	- 13 843	- 20 459
Убыток текущего года	-	-
Базовый капитал	4 095 781	3 540 151
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	4 095 781	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:	1 168 306	590 926
Субординированный кредит	118 750	150 000
Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П	-	-81
Дополнительный капитал	1 749 206	1 202 995

По состоянию на 01.10.2017 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 01.10.2017 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 начиная с 01.07.2017 года при расчете капитала субординированный долг отражается по остаточной стоимости с учетом коэффициента дисконтирования (0,5).

Начиная с 01.07.2017 года величина субординированного кредита, включаемая в расчет собственных средств (капитала), составляет 118 750 тыс. рублей.

5.2. Информация о нормативах достаточности капитала

Расчет нормативов достаточности капитала Банк производит в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-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 28.06.2017 года №180-И.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже.

Наименование показателя	на 01.10.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	9,8	9,7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	9,8	9,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	13,8	12,8

Нормативы достаточности капитала Банка в течение третьего 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 01.10.2017 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

1	2	3	4	5	6	7
2	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток), всего, в том числе:	2	3 741 861
2.1	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	3 742 701	прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	2.1	3 741 861
3	Резервный фонд	27	17 513	Резервный фонд	3	17 513
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	1 683 941	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	11 074	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	- 11 074
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 769	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	41.1.1	- 2 769
5	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе	46	1 630 456
5.1	переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	369 315	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	1 168 306
5.2.1	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	1 266 094	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	X	1 266 094
5.2.2	прочие обязательства	21	509 786	доходы будущих периодов	X	3 242
5.2.3	прочие активы	12	298 245	расходы будущих периодов	X	- 9 184
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	989	переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и отложенный налог на прибыль	X	- 91 846
6	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	38 460 046	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	118 750

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 01.10.2017 года составляет 8,5% (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 01.10.2017 года составляет 48 466 602 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 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 на основании оценки платежеспособности, проведения андеррайтинга с учетом информации о клиентах из внешних источниках (в том числе бюро кредитных историй и др.), мониторинга 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.

Для оптимизации кредитного процесса и управления кредитным риском в Банке действует система лимитов и полномочий, которые подразделяются на лимиты полномочий коллегиальных органов и персональные лимиты. Данная система, определяет уровень принятия решений по кредитной заявке, в зависимости от суммы заявки (совокупной задолженности по заемщику/группе взаимосвязанных заемщиков), наличия нестандартных.

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 01.10.2017		Средняя за 3 квартал 2017 года
	до взвешивания	после взвешивания	
1	2	3	4
Кредиты физическим лицам (в том числе ипотечные кредиты)	17 229 435	16 134 509	15 749 461
Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	14 266 372	10 598 374	10 383 000
Условные обязательства кредитного характера	9 725 559	2 565 448	2 507 537
Средства на корреспондентских счетах	543 527	162 923	157 314
Кредиты (депозиты) кредитным организациям	40 000	8 320	2 773
Прочие размещенные средства	782 529	70 996	145 992

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.10.2017			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	2 446 899	23 432	2 423 467	1 780 156	21 141	1 759 015
<i>в том числе</i>						
банковские гарантии и поручительства	2 446 899	23 432	2 423 467	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	707 798	3 842	140 791	771 590	3 656	153 587
<i>в том числе</i>						
аккредитивы	196 876	-	39 375	191 860	-	38 372
неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (краткосрочные)	86 387	1 334	17 011	97 788	1 057	19 346
краткосрочные обязательства по осуществлению операций	424 535	2 508	84 405	481 942	2 599	95 869
Без риска	6 572 122	76 257	-	5 231 576	47 211	-
<i>в том числе</i>						
обязательства по намеченным операциям	1 334 120	12 758	-	201 448	1 507	-
неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (с правом досрочного закрытия)	5 238 002	63 499	-	5 030 128	45 704	-
Условные обязательства кредитного характера	9 729 216	103 549	2 565 448	7 787 363	72 038	1 914 608

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2017 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	36 818 336	270 893	103 683	479 452	2 228 455
<i>в том числе</i>					
межбанковские кредиты и депозиты	5 322 529	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам	4 742 527	-	5 506	72 994	409 481
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	9 523 845	40 503	9 695	313 439	954 595
кредиты физическим лицам на потребительские цели	13 601 995	189 010	75 664	76 363	770 160
ипотечное кредитование	3 627 440	41 380	12 818	16 656	94 219
Требования, признаваемые ссудами	13 258	-	-	-	-

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 третьего квартала 2017 года просроченная задолженность составила 3 082 млн. рублей. Удельный вес данного показателя в общем объеме активов, по состоянию на 01.10.2017 года, составил 6,8% (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 01.10.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Реструктурированная задолженность	3 884 131	4 135 342
<i>в том числе</i>		
кредиты юридическим лицам	1 193 097	1 818 553
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2 004 753	2 084 911
кредиты физическим лицам	686 281	231 878

По состоянию на 01.10.2017 года удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составил 8,5% (по состоянию на 01.01.2017 года – 9,5%).

Для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь, Банк формирует резервы на возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России и Международными стандартами финансовой отчетности. Формируемые резервы адекватны принятым рискам.

В таблице ниже приведена классификация активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, по состоянию на 01.10.2017 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	36 818 336	6 741 772	24 763 707	1 882 955	355 415	3 074 487	3 957 563	3 853 633
<i>в том числе</i>								
межбанковские кредиты и депозиты	5 322 529	5 322 529	-	-	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам	4 742 527	622 675	2 977 997	335 319	-	806 536	983 039	942 191
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	9 523 845	708 068	6 988 482	252 395	207 250	1 367 650	1 706 227	1 664 291
кредиты физическим лицам на потребительские цели	13 601 995	31 642	11 441 112	1 221 345	110 799	797 097	1 107 322	1 102 935
ипотечное кредитование	3 627 440	56 858	3 356 116	73 896	37 366	103 204	160 975	144 216
Требования, признаваемые ссудами	13 258	-	5 000	-	-	8 258	8 508	8 508

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. Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта.

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 01.10.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Обеспечение	30 771 985	27 771 574
<i>в том числе</i>		
зalog недвижимого имущества	23 139 887	21 152 502
зalog основных средств и оборудования	2 149 698	1 799 074
зalog транспортных средств	2 096 238	1 917 384
зalog товаров в обороте	1 795 541	1 817 507
зalog прав требования	1 585 501	1 077 987
зalog ценных бумаг	-	2 000
гарантийный депозит (вклад)	5 120	5 120
Гарантии и поручительства	80 675 672	73 713 310

В том числе обеспечение I и II категорий качества, по состоянию на 01.10.2017 года, составило 633 484 тыс. рублей и 9 126 672 тыс. рублей, соответственно (по состоянию на 01.01.2017 года: 447 462 тыс. рублей и 13 210 175 тыс. рублей, соответственно).

В течение третьего квартала 2017 год Банком было реализовано имущество, ранее принятое на баланс, на общую сумму 1 175 тыс. рублей (квартира).

Информация об активах, предоставленных в качестве залога или обеспечения

По состоянию на 01.10.2017 года объем ликвидных активов доступных для предоставления в качестве обеспечения, составляет 6 546 934 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:	792 787	319 741	44 578 680	6 227 193
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	382 256	319 741	6 401 217	6 227 193
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	382 256	319 741	4 555 490	4 542 191
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	382 256	319 741	4 555 490	4 542 191
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	1 845 727	1 685 002
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 845 727	1 685 002
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	204 087	-	310 316	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	206 444	-	5 336 779	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	13 981 659	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	16 877 072	-
8	Основные средства	-	-	1 657 888	-
9	Прочие активы	-	-	13 749	-

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 данной таблицы) рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных по состоянию на 01.08.2017, 01.09.2017 и 01.10.2017 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 01.10.2017 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 01.10.2017 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	1 822 357	-	-	-	-	1 822 357
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 346 722	-	-	-	-	1 346 722
Средства в кредитных организациях	587 803	121	14 669	13 222	-	615 815
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 351 769	-	681 470	-	487 725	6 520 964
Ссудная задолженность	36 611 635	-	212 279	62	-	36 823 976
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	174 467	-	-	-	-	174 467
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 683 941	-	-	-	-	1 683 941
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	65 092	-	-	-	-	65 092

1	2	3	4	5	6	7
Прочие активы	700 135	-	1 600	-	-	701 735
Всего активов	48 343 921	121	910 018	13 284	487 725	49 755 069
II. Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	436 382	-	-	-	-	436 382
Средства кредитных организаций	1 398 022	-	-	-	-	1 398 022
Средства клиентов (некредитных организаций)	37 034 353	-	-	27 671	-	37 062 024
Выпущенные долговые обязательства	201 288	-	-	-	-	201 288
Прочие обязательства	693 533	-	-	124	-	693 657
Резервы на возможные	4 123 999	-	-	-	-	4 123 999
Всего обязательств	43 887 577	-	-	27 795	-	43 915 372

По состоянию на 01.10.2017 года по графе «Другие» отражены требования к международным финансовым организациям Международный инвестиционный банк и Евразийский банк развития. Прочие обязательства в сумме 124 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 финансовых потерь в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, процентных ставок, валютных курсов и цен на финансовые инструменты.

В качестве общего ограничения рыночного риска выступает величина максимально допустимых потерь по торговому портфелю, и величина максимальных вложений в рыночные корпоративные облигации (по справедливой стоимости), взвешенные с учетом риска, ежемесячно утверждаемые Финансовым комитетом Банка. В третьем 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.

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 исторического моделирования. Действительные результаты исследуются регулярно для проверки обоснованности предположений и параметров/факторов, использованных в вычислениях VaR.

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

Поскольку показатель VaR составляет существенную часть контроля за рыночным риском, его лимиты ежемесячно устанавливаются Финансовым Комитетом. Действительная подверженность риску, совместно с консолидированным банком показателем VaR проверяется ежедневно отделом оценки банковских рисков. В третьем квартале 2017 года средний ежедневный показатель VaR для Банка составил 103 855 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.

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

Показатель	на 01.10.2016	на 01.01.2017	на 01.04.2017	на 01.07.2017	на 01.10.2017
1	2	3	4	5	6
Справедливая стоимость портфеля ⁴	6 514 465	5 988 093	6 052 312	6 272 981	6 529 523
Возможные потери ⁵	68 916	67 410	43 525	96 081	103 855
Возможные потери, в % от справедливой стоимости портфеля	1,06	1,13	0,72	1,53	1,59

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.

Показатель	на 01.10.2016	на 01.01.2017	на 01.04.2017	на 01.07.2017	на 01.10.2017
1	2	3	4	5	6
Собственные средства ⁶	4 709 553	4 743 146	5 151 022	5 463 110	5 844 987
Возможные потери ⁷	69 605	68 084	43 960	97 042	104 894
Возможные потери, в % от собственных средств	1,48	1,44	0,85	1,78	1,79

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.

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)

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

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 01.10.2017 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	1 318 935	394 164	92 279	16 979	1 822 357
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 346 722	-	-	-	1 346 722
Средства в кредитных организациях	70 303	409 192	101 556	34 764	615 815
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 837 668	683 296	-	-	6 520 964
Ссудная задолженность	36 591 329	20 306	212 279	62	36 823 976
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	174 467	-	-	-	174 467
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 683 941	-	-	-	1 683 941
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	65 092	-	-	-	65 092
Прочие активы	700 097	1 636	2	-	701 735
Всего активов	47 788 554	1 508 594	406 116	51 805	49 755 069
II. Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	436 382	-	-	-	436 382
Средства кредитных организаций	1 396 079	-	-	1 943	1 398 022
Средства клиентов (некредитных организаций)	35 140 794	1 473 712	406 333	41 185	37 062 024
Выпущенные долговые обязательства	201 288	-	-	-	201 288
Прочие обязательства	673 845	19 781	30	1	693 657
Резервы на возможные потери	4 123 999	-	-	-	4 123 999
Всего обязательств	41 972 387	1 493 493	406 363	43 129	43 915 372

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

Операционный риск – риск возникновения у Банка потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных (противоправных) действий или ошибок сотрудников или вследствие внешних событий.

Процесс управления операционным риском включает следующие основные этапы:

- идентификация операционного риска;
- оценка операционного риска;
- анализ проблемных зон процессов, выработка и принятие решения по оптимизации (изменению) процессов в целях снижения уровня операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и (или) снижение операционного риска.

Для ограничения указанных рисков Банк осуществляет:

- всестороннюю регламентацию и формализацию всех бизнес-процессов и процедур, и контроль за их выполнением;
- разделение полномочий;
- внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины;
- выявление нестандартных ситуаций или отклонений от действующих порядков, правил и процедур;
- предварительное планирование новых продуктов и услуг, предотвращение и анализ операционных ошибок в ходе реализации нововведений;
- разработка комплекса мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности;
- страхование имущества и активов;
- 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, 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 01.10.2017 года, доля взвешенных открытых позиций в капитале Банка составляет 0,96%.

В результате проведения стресс–тестирования, при изменении процентной ставки на 400 б.п. (4%) убытки Банка составят – 32 854,88 тыс. рублей, что составляет 0,562% от капитала Банка, рассчитанного по состоянию на 01.10.2017 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 на предоставление кредитов Банком России, обеспеченных активами и Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банком России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг;

- 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 Планах 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 01.10.2017	на 01.01.2017
1	2	3
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	134,3	137,9
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	161,1	228,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	65,9	49,7

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

8.3. Управление капиталом

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

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

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.

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.

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 01.10.2017 года было выплачено дивидендов в сумме 137 201 173,00 рублей.

15.09.2017 года Правлением Банка было принято решение о восстановлении в составе нераспределенной прибыли не востребовавшихся дивидендов прошлых лет в общей сумме 28 749,00 рублей.

По состоянию на 01.10.2017 года общая сумма невыплаченных дивидендов составляет 71 957,00 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, кода либо были им проданы. По тем клиентам у которых возникла просроченная задолженность более 30 дней и срок обратного выкупа по которым еще не истек, осуществляется работа, направленная на погашение просроченной задолженности (работа проводится специалистами управления ипотечного кредитования и при необходимости специалистами службы экономической безопасности). По кредитам, проданным в АО «АИЖК» мониторинг проводится на основании перечисления с расчетного счета клиента по реквизитам АИЖК.

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

В третьем 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 28.06.2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, 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		за 3 квартал 2017 года	
	сделки, шт	объем прав требований, тыс. рублей	сделки, шт	объем прав требований, тыс. рублей	сделки, шт	объем прав требований, тыс. рублей
1	2	3	4	5	6	7
Сделки по уступке прав требований	269	351 811	357	471 485	318	424 173
<i>в том числе</i>						
АО «АИЖК»	100	140 216	200	248 157	163	221 159
АИЖК Кемеровской области	37	36 549	76	101 640	81	104 323
Красноярский краевой фонд жилищного строительства	68	85 756	15	18 478	27	38 458
АО «КБ ДельтаКредит»	63	87 184	66	103 210	47	60 233
Физическое лицо	1	2 106	-	-	-	-

Обязательства Банка по обратному выкупу проданных закладных за третий квартал 2017 года составили 1 555 тыс. рублей в количестве 1 договора с АО «АИЖК».

Балансовая стоимость требований, которые Банк планирует уступить в четвертом квартале 2017 года, составляет – 575 353 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.

26.09.2017 года из состава акционеров выбыл Иваницкий В.Л. (удельный вес в уставном капитале 0,0014%) и изменилась доля акций Иващенко Н.П. (удельный вес в уставном капитале вырос с 0,1228% до 0,1242%).

Изменений в составе Правления в отчетном периоде не происходило.

Общий размер выплат Генеральному директору и Руководству Банка в третьем квартале 2017 года составил 63 277 тыс. рублей. Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 9 684 тыс. рублей.

11. Информация о системе оплаты труда в Банке

По состоянию на 01.10.2017 года списочная численность персонала составляла 1 763 человек, в том числе основной управленческий персонал – 33 человека. Из общего числа сотрудников 1 230 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 (12 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 (24 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).

В третьем квартале 2017 года изменений в составе Комитета не происходило, заседания Комитета не проводились, 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.

В третьем квартале 2017 года независимых оценок эффективности системы оплаты труда в Банке не проводилось.

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

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

В течение третьего 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 третий квартал 2017 года по группе персонала 1, составил 66 215 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.) – 12 432 тыс. рублей;

2. нефиксированная часть оплаты труда:

- краткосрочные вознаграждения (квартальная премия) – 3 328 тыс. рублей;
- долгосрочные вознаграждения (премия за первое полугодие 2017 года) – 50 455 тыс. рублей;

Выплаты осуществлялись, в том числе:

- денежными средствами – 65 956 тыс. рублей;
- оплата найма жилья за работника – 259 тыс. рублей.

Общий размер отсроченных выплат нефиксированной части оплаты труда составил:

- краткосрочные вознаграждения – 2 219 тыс. рублей;
- долгосрочные вознаграждения – 26 732 тыс. рублей.

В течение третьего квартала 2017 года по решению Совета директоров Банка, в связи с невыполнением основных целевых ориентиров, была осуществлена корректировка ранее

отсроченной части краткосрочного вознаграждения по итогам работы за 2016 года до нуля (общая сумма корректировки составила 6 150 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 01.10.2017	на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	28 012	9 686
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	212 341	113 253
2.1	банкам – нерезидентам	212 341	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:	1 169 195	1 750 599
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 169 195	1 750 599
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	187 272	196 818
4.1	банков – нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	36 558	28 804
4.3	физических лиц – нерезидентов	150 714	168 014

Генеральный директор



В.В. Шапоренко

Главный бухгалтер

С.В. Колесникова

07 ноября 2017 года