



# ЗАО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»

## Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года

Председатель Правления  
ЗАО «Владбизнесбанк»

Главный бухгалтер  
ЗАО «Владбизнесбанк»



С.В. Соловьев

И.В. Агеева

«10» ноября 2015 года

Владимир 2015 год



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**ЗАО «Владбизнесбанк» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года**

**Основная деятельность Банка**

Полное наименование: Акционерный банк развития предпринимательства «Владбизнесбанк» закрытое акционерное общество

Сокращенное наименование: ЗАО «Владбизнесбанк»

Акционерный банк развития предпринимательства «Владбизнесбанк» закрытое акционерное общество создан по решению учредителей (Протокол № 1 от 04 декабря 1992 года) в форме закрытого акционерного общества в результате преобразования Коммерческого банка социального развития «Владмиркомсоцбанк», созданного решением учредителей-пайщиков (Протокол № 1 от 24 октября 1990 года), и является правопреемником его прав и обязанностей.

Последняя редакция Устава Акционерного банка развития предпринимательства «Владбизнесбанк» закрытого акционерного общества принята акционерами Банка на годовом общем собрании акционеров (протокол № 30 от 28 апреля 2010 года.), последние изменения № 6 внесены в Единый государственный реестр юридических лиц 17 июня 2015 года за государственным регистрационным номером 2153300033621.

Регистрационный номер: 903.

Управлением Министерства РФ по налогам и сборам по Владимирской области 02.08.02 Банку выдано Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 33 № 001010006, основной государственный регистрационный номер 1023300000063.

Юридический адрес г. Владимир проспект Ленина дом 35.

Свою деятельность Банк осуществляет на основании следующих лицензий:

• **лицензия на осуществление банковских операций №903 от 05.06.2012г.**

Банку предоставляется право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)

• **лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте №903 от 05.06.2012г.**

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Акционерный банк развития предпринимательства «Владбизнесбанк» закрытое акционерное общество включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11 ноября 2004 года под номером 166.

Идентификационный номер налогоплательщика – 3327100351 КПП 332701001.

Коды Банка: БИК 041708706; ОКПО 09109307; ОГРН 1023300000063.

По состоянию **за 30 сентября 2015 года** Банк не имеет зарегистрированных филиалов.

Банк имеет 5 дополнительных офисов и 2 операционные кассы вне кассового узла.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Владимир, проспект Ленина, д. 35.



ЗАО «Владбизнесбанк» являлся участником банковского холдинга, в состав которого входили ООО «Изолан Инвест» (головная организация) и ЗАО «Владбизнесбанк». С 17 июня 2015 года, в связи с регистрацией изменений № 6 в Устав Банка, ООО «Изолан Инвест» перестал быть головной организацией указанного холдинга, соответственно с 17 июня 2015 года ЗАО «Владбизнесбанк» является самостоятельной кредитной организацией, не входящей в состав какой-либо банковской группы (банковского холдинга).

06 мая 2015 года рейтинговое агентство ЭКСПЕРТ-РА подтвердило рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», присвоенный Банку 14 мая 2014 года.

09 сентября 2015 года рейтинговое агентство ЭКСПЕРТ-РА установил позитивный прогноз по рейтингу кредитоспособности Банку и подтвердил его на уровне А.

Отчетным периодом отчетности является период с 01 января 2015 года по 30 сентября 2015 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в настоящем отчете представлена в тысячах рублей, если не указано иное.

Основы бухгалтерского учета и отчетности определены Учетной политикой ЗАО «Владбизнесбанк» на 2015 год.

Учетная политика определяет общие подходы к организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля в Банке с учетом требований федеральных законов Российской Федерации, нормативных актов о бухгалтерском учете Центрального Банка Российской Федерации, Министерства Финансов Российской Федерации, а также закрепляет совокупность конкретных способов ведения бухгалтерского учета исходя из сложившейся практики и особенностей деятельности Банка.

**Основными принципами бухгалтерского учета**, на основе которых сформирована Учетная политика Банка, являются:

— *принцип имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

— *принцип непрерывности деятельности*, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— *принцип последовательности применения учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года;

— *принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

— *принцип раздельного отражения активов и пассивов*, предусматривающий что счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

**Основными элементами** методологической части Учетной политики Банка являются методики по учету основных банковских и хозяйственных операций, определяющие, в том числе, и методы оценки видов имущества и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.

**Основные средства** учитываются на счетах в их первоначальной оценке, исходя из фактически произведенных затрат, расходов по доставке и иных платежей, связанных с приобретением и регистрацией права собственности, включая НДС.

Стоимостной лимит отнесения объекта к основным средствам – 40 000 рублей (без учета НДС).

Часть основных средств учитываются в балансе по текущей (восстановительной) стоимости с учетом переоценки.



Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по текущей (справедливой) стоимости.

Земельный участок под содержание пристроенных помещений банка учитывается по рыночной стоимости.

Начисление амортизации по объектам основных средств, за исключением недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, производится линейным способом ежемесячно по нормам, определяемым Банком, исходя из установленного срока их полезного использования.

**Нематериальные активы** отражаются на счетах по первоначальной оценке, которая также определяется исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности с учетом НДС.

Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно по нормам, определенным Банком, исходя из установленного срока их полезного использования.

**Хозяйственные материалы** отражаются в учете по фактической стоимости без учета НДС.

**Финансовые вложения Банка в облигации федерального займа с купонным доходом, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток** отражаются по цене приобретения с учетом процентных доходов и переоценки. Резерв на возможные потери не формируется.

**Финансовые вложения Банка в дебиторскую задолженность** в валюте РФ отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на момент возникновения задолженности, с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете **60314** «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям».

**Учет обязательств Банка**, связанных с осуществлением пассивных операций, отражается на балансе в следующем порядке:

**Собственные ценные бумаги** Банка учитываются по номинальной стоимости.

**Учет выпущенных Банком долговых обязательств** в виде векселей ведется по номинальной стоимости.

**Учет финансовых обязательств Банка**, возникающих в валюте РФ отражаются на балансе в рублях в сумме фактической кредиторской задолженности, возникающих в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату возникновения задолженности, последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете **60313** «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям».

В отношении текущей дебиторской и кредиторской задолженности Банк осуществляет контроль своевременности исполнения требований и обязательств. С целью минимизации риска под дебиторскую задолженность созданы резервы на возможные потери.

## 1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806

### 1.1. Денежные средства.

	за 30 сентября 2015 года	за 30 сентября 2014 года
Денежные средства	74 861	105 817
Остатки по счетам в Банке России	62 644	99 467
в том числе обязательные резервы	11 448	16 682
Средства в кредитных организациях	33 966	10 345
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>171 471</b>	<b>215 629</b>

Денежные средства включают в себя наличные в кассах Банка и средства на корреспондентских счетах в Банке России и Банках контрагентах (НОСТРО) в рублях и иностранной валюте.

По состоянию за 30 сентября 2015 года основными Банками корреспондентами являются следующие кредитные организации: ОАО Банк ВТБ, ЗАО ЮНИКРЕДИТБАНК, Сбербанк России, АКБ РУССЛАВБАНК (ЗАО), РНКО «Платежный центр» (ООО).

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, отсутствуют.

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



Банк относит к данной категории ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена. Справедливая стоимость ОФЗ складывается из их балансовой стоимости, величины переоценки по рыночным котировкам на отчетную дату и процентного купонного дохода на отчетную дату.

	за 30 сентября 2015 года	за 30 сентября 2014 года
Балансовая стоимость ОФЗ	18 405	20 777
Положительная переоценка	0	0
Отрицательная переоценка	4 313	3 311
Процентный купонный доход	150	174
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>14 242</b>	<b>17 640</b>

По состоянию за 30 сентября 2015 года портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоит из следующих выпусков облигаций федерального займа, далее ОФЗ:

Эмитент	Выпуск	Дата размещения	Дата погашения	Размер купонного дохода, % годовых
Министерство финансов РФ	ОФЗ 46020 RMFS	15.02.2006	06.02.2036	6,9
Министерство финансов РФ	ОФЗ 26211 RMFS	16.01.2013	25.01.2023	7,0
Министерство финансов РФ	ОФЗ 26212 RMFS	23.01.2013	19.01.2028	7,05
Министерство финансов РФ	ОФЗ 46014 RMFS	05.03.2003	29.08.2018	7,0
Министерство финансов РФ	ОФЗ 46017 RMFS	16.02.2005	03.08.2016	6,0
Министерство финансов РФ	ОФЗ 46018 RMFS	16.03.2005	24.11.2021	6,5

В течение 9 месяцев 2015 года (05.08.2015г.) произошло частичное гашение ОФЗ серии 46 ОФЗ 46017 RMFS, выбытия ценных бумаг не происходило.

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и производные финансовые инструменты по состоянию за 30 сентября 2015 года, отсутствуют.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных, по состоянию за 30 сентября 2015 года отсутствуют.

**1.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной ссудной задолженности.**

	за 30 сентября 2015 года	за 30 сентября 2014 года
Депозиты в Банке России	260 000	80 000
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	40 000
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	669 129	677 001
- в том числе по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса	582 575	523 854
Кредиты физическим лицам	1 090 484	1 021 000
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>2 019 613</b>	<b>1 818 001</b>
Резерв под обесценение кредитов	141 029	91 150
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 878 584</b>	<b>1 726 851</b>



По состоянию за 30 сентября 2015 года денежные средства, размещенные в межбанковские кредиты, отсутствуют (30 сентября 2014 года – 40 000 тыс. рублей). Сделки по размещению средств в межбанковские кредиты, начиная с февраля 2015 года, не осуществлялись в связи с нестабильной ситуацией на финансовом рынке, все свободные средства размещались в депозиты Банка России. Средний остаток средств, размещенных в межбанковские кредиты, за 9 месяцев 2015 года составил – 4 615 тыс. рублей. Средняя процентная ставка при этом сложилась 15,53% годовых (9 месяцев 2014 года – 98 846 тыс. рублей, средняя процентная ставка 7,00% годовых).

По состоянию за 30 сентября 2015 года средства в сумме 10 000 тысяч рублей сроком до востребования по ставке 10,5% годовых размещены в депозиты в Банке России и 250 000 тысяч рублей размещены сроком на 1 день по ставке 10,5% годовых. По состоянию за 30 сентября 2014 года размещенные средства в депозиты Банка России составляли 80 000 тысяч рублей. Средний остаток средств, размещенных Банком в депозиты Банка России, за 9 месяцев 2015 года составил 281 634 тыс. рублей. Средняя процентная ставка при этом сложилась на уровне 11,74 % годовых. (9 месяцев 2014 года – 60 971 тыс. рублей, средняя процентная ставка 5,53% годовых.).

Далее представлена структура кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по отраслям экономики.

	за 30 сентября 2015 года		за 30 сентября 2014 года	
	сумма, тыс. рублей	доля, %	сумма, тыс. рублей	доля, %
Обрабатывающие производства	80 265	12,00%	62 181	9,18%
Строительство	119 002	17,79%	134 421	19,86%
Транспорт и связь	18 077	2,70%	10 763	1,59%
Оптовая и розничная торговля	262 102	39,17%	328 824	48,57%
Операции с недвижимым имуществом	65 783	9,83%	69 216	10,22%
Прочие виды деятельности	101 538	15,17%	59 969	8,86%
На завершение расчетов	22 362	3,34%	11 627	1,72%
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>669 129</b>	<b>100,00 %</b>	<b>677 001</b>	<b>100,00 %</b>

Далее представлена информация по направлениям кредитования физических лиц.

	за 30 сентября 2015 года		за 30 сентября 2014 года	
	сумма, тыс. рублей	доля, %	сумма, тыс. рублей	доля, %
На покупку жилья (кроме ипотечных кредитов)	77 125	7,07%	145 912	14,29%
Ипотечные ссуды	254 155	23,31%	148 048	14,50%
Автокредиты	37 125	3,40%	36 574	3,58%
Иные потребительские кредиты	722 079	66,22%	690 466	67,63%
<b>Итого ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>1 090 484</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 021 000</b>	<b>100,00%</b>

Далее представлена информация о просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности.

	за 30 сентября 2015 года	за 30 сентября 2014 года
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность (без депозитов в Банке России и МБК)</b>	<b>1 759 613</b>	<b>1 698 001</b>
<b>Просроченная ссудная задолженность, всего</b>	<b>41 821</b>	<b>17 058</b>
в том числе по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	29 227	10 517
по кредитам физических лиц	12 594	6 541
<b>Удельный вес просроченной задолженности в общем</b>	<b>2,38%</b>	<b>1,00%</b>



**объеме ссудной задолженности, %**

Чистая ссудная задолженность по срокам, оставшимся до полного погашения, распределяется следующим образом:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года	С неоп- ределен- ным сроком	Итого
Чистая ссудная задолженность	346 479	178 979	251 310	1 101 816		1 878 584

Далее представлена информация о ссудной задолженности (кредиты, предоставленные юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам и кредитным организациям) в разрезе регионов Российской Федерации:

	за 30 сентября 2015 года		за 30 сентября 2014 года	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Брянская область	1 500	0,09%		0,0%
Владимирская область	1 689 187	96,00%	1 623 747	95,63%
Вологодская область	1 200	0,07%	1 475	0,09%
Нижегородская область	5 119	0,29%	751	0,04%
Ивановская область	3 212	0,18%	2 272	0,13%
Калининградская область	70	0,00%	-	0,0%
г. Москва	50 393	2,86%	60 177	3,55%
Московская область	1 949	0,11%	2 119	0,12%
Новосибирская область	-	0,00%	146	0,01%
Удмуртская республика	6 983	0,40%	7 314	0,43%
<b>Итого:</b>	<b>1 759 613</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 698 001</b>	<b>100,0%</b>

**1.4.** Финансовые вложения в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи, по состоянию за 30 сентября 2015 года в Банке отсутствуют.

**1.5.** Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие по состоянию за 30 сентября 2015 года в Банке отсутствуют.

**1.6.** Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи обратного выкупа, по состоянию за 30 сентября 2015 года в Банке отсутствуют.

**1.7.** Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию за 30 сентября 2015 года в Банке отсутствуют.

**1.8.** Финансовые вложения в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по депозитам и заемным средствам, по состоянию за 30 сентября 2015 года в Банке отсутствуют.

В связи с отсутствием финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения» переклассификация из одной категории в другую, не осуществлялась.

**1.9.** Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию за 30 сентября 2015 года в Банке отсутствуют.

**1.10.** Требование по текущему налогу на прибыль за 30 сентября 2015 года составляет 1 038 тыс. рублей (за 30 сентября 2014 года – 3 370 тыс. рублей).



**1.11.** Отложенный налоговый актив за 30 сентября 2015 года составляет 1 599 тыс. рублей. (за 30 сентября 2014 года – 2 196 тыс. рублей).



**1.12. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы**

	Здания и сооружения	Вложения в приобретения в основные средства	Основные средства кроме зданий и сооружений, земли	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Земля	Материальные запасы	Внеоборотные запасы	Итого
Остаток на начало года	186 746	2 065	17 222	6 923	13 865	1 235	0	228 056
Поступления	0	1 235	6 901	0	0	2 261	0	10 397
Выбытие	0	1 040	182	0	0	2 789	0	4 011
Перевод	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Оценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Уценка	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток за 30 сентября 2015 года</b>	<b>186 746</b>	<b>2 260</b>	<b>23 941</b>	<b>6 923</b>	<b>13 865</b>	<b>707</b>	<b>0</b>	<b>234 442</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>								
Остаток на начало года	36 021	0	11 821	0	0	0	0	47 842
Амортизационные отчисления	2 389	0	1 440	0	0	0	0	3 829
Выбытия	0	0	182	0	0	0	0	182
Перевод	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток за 30 сентября 2015 года</b>	<b>38 410</b>	<b>0</b>	<b>13 079</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>51 489</b>
<b>Остаточная стоимость за 30 сентября 2015 года</b>	<b>148 336</b>	<b>2 260</b>	<b>10 862</b>	<b>6 923</b>	<b>13 865</b>	<b>707</b>	<b>0</b>	<b>182 953</b>

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют.

Переданных в залог в качестве обеспечения обязательств основных средств нет.

В отчетном периоде фактические затраты по долевному участию в строительстве составили 16 000 тыс. руб.

По состоянию за 30 сентября 2015 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют, вложения в приобретения основных средств (банкоматы ATM SelfServ 22 lobby (6622) (I) 41 в количестве 3 штук, касса класса ПЗВ2, сейфовая комната и депозитарий 3-й класс по взлому) составили 2 260 тыс. рублей.

**Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов****1.13. В состав прочих активов включены:**

	за 30 сентября 2015 года	за 30 сентября 2014 года
Требования по получению процентов	11 458	7 173
Прочие требования	17 925	18 349
Расходы будущих периодов	2 091	2 006
<b>Всего прочие активы</b>	<b>31 474</b>	<b>27 528</b>
Резерв на возможные потери	5 584	3 382
<b>Итого прочие активы</b>	<b>25 890</b>	<b>24 146</b>



**Прочие требования** в сумме 17 925 тыс. руб. состоят из требований к клиентам Банка по комиссиям – 486 тыс. руб., суммы НДС, уплаченного поставщикам и подрядчикам по приобретенным ТМЦ- 59 тыс. руб.; суммы дебиторской задолженности по хозяйственным операциям- 17 057 тыс. руб.; суммы уплаченной государственной пошлины по делам, рассматриваемым в судах- 264 тыс. руб. ; сумм вознаграждения Банка по заключенным агентским договорам - 45 тыс. руб; суммы государственной пошлины , уплаченной за регистрацию товарного знака- 14 тыс. руб.

Сроки, оставшиеся до погашения прочих активов:  
до востребования и менее 1 месяца – 7 434 тыс. руб. ;  
от 1 до 6 месяцев - 16 003 тыс. руб. ;  
от 6 до 12 месяцев - 337 тыс. руб. ;  
от 1 года – 872 тыс. руб. ;  
неопределенный срок - 1 244 тыс. руб.

### Средства клиентов

**1.14.** По состоянию за 30 сентября 2015 года у Банка отсутствуют обязательства перед кредитными организациями в виде счетов «ЛОРО», привлеченных межбанковских кредитов и депозитов, а также обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт» и синдицированных кредитов.

**1.15.** В течение отчетного периода ресурсная база Банка формировалась за счет вкладов граждан, остатков на расчетных счетах клиентов Банка юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, депозитов юридических лиц.

	за 30 сентября 2015 года	за 30 сентября 2014 года
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>34 302</b>	<b>50 932</b>
Текущие (расчетные) счета	29 302	28 432
Срочные депозиты	5 000	22 500
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>408 702</b>	<b>440 637</b>
Текущие (расчетные) счета	376 273	381 337
Срочные депозиты	32 429	59 300
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>1 325 701</b>	<b>1 305 066</b>
Текущие счета (вклады до востребования)	65 308	57 166
Срочные вклады	1 260 393	1 247 900
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 768 705</b>	<b>1 796 635</b>

**1.16.** По состоянию за 30 сентября 2015 года у Банка отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**1.17.** По состоянию за 30 сентября 2015 года выпущенные долговые обязательства у Банка отсутствуют.

Договора действующих депозитов юридических лиц не содержат условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Неисполненные обязательства Банка по состоянию за 30 сентября 2015 года отсутствуют.

### Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

**1.18.** В состав прочих обязательств включены:

	за 30 сентября 2015 года	за 30 сентября 2014 года
Обязательства по уплате процентов	5 990	67
Расчеты по налогам и сборам	2 735	2 414
Расчеты с работниками по оплате труда	1 642	1 585



Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	198	212
Доходы будущих периодов	368	51
Прочие обязательства	1 072	841
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>12 005</b>	<b>5 170</b>

**Прочие обязательства** в сумме **1 072 тыс. руб.** состоят из сумм, поступивших на корреспондентские счета, до выяснения- 59 тыс. руб.; суммы НДС, начисленного к получению-7 тыс. руб.; суммы начисленных дивидендов акционерам Банка-39 тыс. руб.; суммы вознаграждения членам Ревизионной комиссии- 154 тыс. руб.; суммы удержания из заработной платы работника Банка- 5 тыс. руб.; суммы компенсации расходов членам Наблюдательного Совета, связанных с участием в работе Наблюдательного Совета- 57 тыс. руб.; суммы, поступивших в оплату дополнительного выпуска акций- 112 тыс. руб.; сумм незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры — 639 тыс. руб.

Сроки, оставшиеся до погашения прочих обязательств:

до востребования и менее 1 месяца - 8 271 тыс. руб.;

от 1 до 6 месяцев — 3 004 тыс. руб.;

от 6 до 12 месяцев - 409 тыс. руб.;

от 1 года – 321 тыс.руб.

Ниже представлены прочие обязательства по видам валют:

	за 30 сентября 2015 года	за 30 сентября 2014 года
В валюте РФ	12 016	5 150
Доллары США	-15	18
ЕВРО	4	2
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>12 005</b>	<b>5 170</b>

**1.19.** Обязательство по текущему налогу на прибыль за 30 сентября 2015 года и 30 сентября 2014 года отсутствует.

**1.20.** Отложенное налоговое обязательство за 30 сентября 2015 года составляет 29 987 тыс. рублей (за 30 сентября 2014 года – 22 793 тыс. рублей).

### Уставный капитал

#### 1.21. Уставный капитал

Существенным событием в финансовом положении Банка является увеличение уставного капитала. 8 мая 2015 года Банком России зарегистрирован Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг с государственным регистрационным номером 10100903В011D. Общий объем размещенных ценных бумаг 120 000 тысяч штук обыкновенных неконвертируемых именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1 рубль каждая акция, на общую сумму 120 000 тысяч рублей.

Уставный капитал Банка по состоянию за 30 сентября 2015 года составляет 205 200 тысяч рублей и сформирован за счет 205 200 тысяч штук обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль за 1 акцию.

Уставный капитал оплачен полностью.

04 августа 2015 года Банком России зарегистрировано Решение о государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг ЗАО «Владбизнесбанк» в размере 120 000 тыс. рублей (рег. № 10100903В012D).

По состоянию за 30 сентября 2015 года в оплату акций внесено 112 тыс. рублей.

## 2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807



2.1. В связи с тем, что в соответствии с Учетной политикой Банка бухгалтерский учет переоцениваемых активов осуществляется по текущей (восстановительной) и текущей (справедливой) стоимости, суммы убытков от обесценения и суммы восстановленных убытков от обесценения отсутствуют.

2.2. В отчетном периоде сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли Банка, составила 2 462 тыс. руб.

2.3. За отчетный период сумма расхода по налогам составила 10 334 тыс. руб. Основным компонентом расхода является налог на прибыль в сумме 6 349 тыс. руб., также Банком начислены следующие налоги:

- налог на имущество в сумме 2 626 тыс. руб.;
- налог на добавленную стоимость в сумме 1023 тыс. руб.;
- налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным ценным бумагам в сумме 145 тыс. руб.;

- земельный налог в сумме 143 тыс. руб.;
- транспортный налог в сумме 38 тыс. руб.;
- плата за негативное воздействие на окружающую среду - 10 тыс. руб.

2.4. В отчетном периоде расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, не было.

2.5. Вознаграждения работникам за отчетный период составили 57 727 тыс. руб., в т. ч.:

- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации – 43 822 тыс. руб.;
- разовые премии и вознаграждения – 655 тыс. руб.;
- пособия по временной нетрудоспособности за первые три дня нетрудоспособности – 136 тыс. руб.;
- страховые взносы – 13 114 тыс. руб.

2.6. В отчетном периоде исследования и разработки Банком не производились.

2.7. Доходы и расходы от выбытия основных средств в отчетном периоде отсутствуют.

### 3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409808

3.1. Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П, за 9 месяцев 2015 года увеличились на 155 279 тыс. рублей (50,5%) и составили за 30 сентября 2015 года 462 929 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года – 307 650 тыс. рублей).

Понятие величины собственных средств (капитала) включает в себя величину Основного капитала и Дополнительного капитала. Основной капитал в свою очередь состоит из Базового капитала и Добавочного капитала.

В таблице ниже приведена структура собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

	за 30 сентября 2015 года	за 31 декабря 2014 года
<b>Базовый капитал:</b>		
Часть уставного капитала кредитной организации	188 400	68 400
Резервный фонд	12 780	12 780
Прибыль предшествующих лет	111 823	78 415
<b>Источники базового капитала, итого</b>	<b>313 003</b>	<b>159 595</b>
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>		
Убыток текущего года	16 845	0
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>296 158</b>	<b>159 595</b>
<b>ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ:</b>	<b>296 158</b>	<b>159 595</b>
<b>Дополнительный капитал</b>		
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	149 971	113 997
Прибыль текущего года	0	40 051
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	0	(22 793)
Часть уставного капитала, сформированного за счет	16 800	16 800



капитализации прироста стоимости имущества при переоценке

<b>Источники дополнительного капитала, итого</b>	<b>166 771</b>	<b>148 055</b>
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>166 771</b>	<b>148 055</b>
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>462 929</b>	<b>307 650</b>

**3.2.** Переоценка основных средств производится Банком ежегодно по состоянию на 1 января. Оценка производится независимым оценщиком. В состав фонда переоценки включается величина переоценки основных средств за минусом пересчитанной амортизации по переоцененным основным средствам.

При расчете собственных средств (капитала) переоценка основных средств, в составе дополнительного капитала, включается на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год, подтвержденной аудиторской организацией.

**3.3.** Общим годовым собранием принято решение о выплате дивидендов по итогам окончания финансового 2014 года на общую сумму 7 668 тыс. рублей (протокол № 39 от 27 марта 2015 года).

**3.4.** Формирование резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет производится по решению общего собрания акционеров из прибыли прошлого года. Ниже приведена таблица движения средств резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет.

	<b>Резервный фонд</b>	<b>Нераспределенная прибыль прошлых лет</b>
<b>Остаток на 01.01.2011 года</b>	<b>8 139</b>	<b>21 758</b>
Распределение прибыли банка за 2010г.	1 000	1 942
Списание фонда переоценки при выбытии основного средства	0	14
Списание не востребовавшейся кредиторской задолженности по выплате дивидендов	0	1
Выбытие объекта переоцениваемых основных средств	0	0
<b>Остаток на 01.01.2012 года</b>	<b>9 139</b>	<b>23 715</b>
Распределение прибыли за 2011 год	1 000	12 118
Списание фонда переоценки по основному средству	0	1 297
<b>Остаток на 01.01.2013 года</b>	<b>10 139</b>	<b>37 130</b>
Распределение прибыли за 2012 год	1 500	16 848
<b>Остаток на 01.01.2014 года</b>	<b>11 639</b>	<b>53 978</b>
Распределение прибыли за 2013 год	1 141	24 437
<b>Остаток на 01.01.2015 года</b>	<b>12 780</b>	<b>78 415</b>
Распределение прибыли за 2014 год	0	33 408
<b>Остаток на 01.10.2015 года</b>	<b>12 780</b>	<b>111 823</b>

### **3.5. Информация об убытках обесценения и восстановления убытков от обесценения для каждого вида активов**

Ниже приведена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

	<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>Итого</b>
<b>На 01.01.2015</b>	<b>106 475</b>	<b>2 965</b>	<b>1 137</b>	<b>110 577</b>
Создание	140 227	8 517	24 830	173 574
Восстановление	105 111	5 753	25 539	136 403
Списание	562	144	0	706
<b>На 01.10.2015</b>	<b>141 029</b>	<b>5 585</b>	<b>428</b>	<b>147 042</b>



### 3.6. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего Банка.

В 2015 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В целях построения системы управления капиталом в Банке разработана «Стратегия управления рисками и капиталом ЗАО «Владбизнесбанк», утвержденная Наблюдательным Советом Банка 25.09.2015 г.

Целями системы управления банковскими рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами (далее - управление рисками);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (далее - капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов/объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (далее - потенциальные риски);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее - управление капиталом)

Система управления рисками и капиталом Банка функционирует посредством реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

ВПОДК включают:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние нормативные и распорядительные документы, разрабатываемые Банком в рамках реализации ВПОДК.

Банк разрабатывает ВПОДК, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. При определении склонности к риску Банк основывается на соблюдении принципа прибыльности деятельности посредством обеспечения оптимального соотношения между выполнением основных задач, определенных стратегией развития Банка, доходностью основных направлений деятельности Банка и уровнем принятых на себя рисков.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значением Н1, рассчитанным с учетом деятельности банка и уровня принимаемых рисков по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Банк обязан соблюдать требования Банка России к достаточности капитала. За 2015 год требования к размеру собственных средств (капиталу) на отчетные и внутримесячные даты не нарушались. Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) за отчетный период на отчетные даты составило 13,89%.

	Минимально допустимое значение, %	за 30 сентября 2015 года	за 31 декабря 2014 года
Достаточность базового капитала <b>Н1.1</b> , %	5,0	14,2	7,8
Достаточность основного капитала <b>Н1.2</b> , %	6,0	14,2	7,8
Достаточность собственных средств (капитала) <b>Н1.0</b> , %	10,0	20,7	14,0



Ниже приведена информация о кредитном риске за 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России № 139-И от 03 декабря 2012 года, учтенном при расчете достаточности капитала:

Наименование показателя	За 30 сентября 2015 года			За 31 декабря 2014 года		
	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>2 169 530</b>	<b>2 025 287</b>	<b>1 623 895</b>	<b>2 076 522</b>	<b>1 969 797</b>	<b>1 623 706</b>
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего	397 505	397 505	0	300 411	300 411	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего	4 859	4 859	972	57 100	57 100	11 420
Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего	1 767 166	1 622 923	1 622 923	1 719 011	1 612 286	1 612 286
Активы с повышенными коэффициентами риска, всего	50 379	48 271	70 152	72 282	69 719	101 079
Кредиты на потребительские цели, всего	0	0	0	10 506	10 353	11 388
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего	27 715	27 287	930	22 239	21 102	10 704
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

Общие минимальных требований к капиталу обеспечивают расчет капитала под кредитные, рыночные и операционные риски. Отношение капитала к активам рассчитывается с использованием регулятивного капитала и взвешенных по риску активов. Требования на покрытие капиталом рисков рассчитывается по трем уровням капитала (трех нормативам достаточности капитала).

<i>Активы, взвешенные по уровню риска</i>	За 30 сентября 2015 года	За 31 декабря 2014 года
Необходимые для определения достаточности базового капитала	2 087 065	2 053 915
Необходимые для определения достаточности основного капитала	2 087 065	2 053 915
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2 237 036	2 203 886
<b>Достаточность капитала:</b>		
Достаточность базового капитала Н1.1	14,2%	7,8%
Достаточность основного капитала Н1.2	14,2%	7,8%
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	20,7%	14,0%

### 3.7. Информация о показателе финансового рычага.

Финансовый рычаг определяется как соотношение капитала 1-го уровня (основной капитал) к величине активов и внебалансовых требований под рисками (в %).

Наименование показателя	Значение за 30 сентября 2015 года	Значение за 30 июня 2015 года	Значение за 31 марта 2015 года
Основной капитал, тыс. руб.	296 158	294 567	175 318
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	2 113 197	2 111 691	2 040 291
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>14,0</b>	<b>14,0</b>	<b>8,6</b>



Рост показателя финансового рычага произошел во 2-ом квартале 2015 года и обусловлен увеличением уставного капитала и соответственным ростом основного капитала Банка.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом по форме 0409806 в сумме 2 275 777 тыс. рублей, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага в сумме 2 113 197 тыс. рублей, составляют 162 580 тыс. руб. Это объясняется тем, что при расчете финансового рычага к активам по форме 0409806 добавляются внебалансовые обязательства на сумму 930 тыс. руб. и исключаются следующие счета:

- балансовый счет 10601 – 149 971 тыс. рублей;
- балансовый счет 30202 – 11 038 тыс. рублей;
- балансовый счет 30204 – 410 тыс. рублей;
- балансовый счет 61403 – 2 091 тыс. рублей.

#### **4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409814**

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

В отчетном периоде Банк не производил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет неиспользованных кредитных средств, которые могут быть направлены на финансирование будущей операционной деятельности.

#### **5. ОЦЕНКА И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРИСУЩИМИ БАНКУ.**

**5.1.** Система управления рисками Банка основана на следующих составляющих:

- ✓ стратегия управления рисками;
- ✓ классификация рисков;
- ✓ методология оценки рисков;
- ✓ основные приемы управления рисками.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими целями и задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации рисков, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель системы анализа, оценки и управления рисками деятельности Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- ✓ выявление и анализ рисков;
- ✓ определение отношения к различным видам рисков;
- ✓ качественная и количественная оценка (измерение) рисков;
- ✓ установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- ✓ создание системы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, и системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Все риски, с которыми сталкивается Банк, должны быть выявлены и признаны. Риски классифицируются на внешние и внутренние, подконтрольные и неподконтрольные. Выявление рисков проводится на регулярной основе, ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Для Банка характерны следующие риски:

- ✓ кредитный риск - вероятность невыполнения контрактных обязательств перед кредитной организацией заемщиком или контрагентом;
- ✓ рыночный риск (включая процентный риск, фондовый риск и валютный риск) - риск возникновения убытков в связи с осуществлением кредитной организацией операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты
- ✓ риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах





- ✓ операционный риск - риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий;
  - ✓ процентный риск - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.
  - ✓ правовой риск - риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов
  - ✓ риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности кредитной организации поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.
- Оценка риска в банке проводится экономическим отделом.

## **5.2. Информация о кредитной политике (правилах, процедурах, методиках) применяемой в 2015 году при классификации ссуд и формировании резерва по ссудам в ЗАО «Владбизнесбанк».**

Классификация ссуд и формирование резерва осуществлялось в 2015 году на основании действующих в Банке внутренних положений: Кредитной политики, положения по управлению кредитными рисками и оценке кредитных рисков в ЗАО «Владбизнесбанк», Положения Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ЗАО «Владбизнесбанк».

Кредитная политика определяла задачи и приоритеты кредитной деятельности Банка, средства и методы реализации, а также обеспечивала основу единого процесса управления кредитами.

Управление кредитным портфелем было направлено на формирование оптимально диверсифицированной структуры по различным признакам с целью максимизации чистой процентной маржи с учетом кредитного риска.

Заемщики Банка имеют статус резидента Российской Федерации.

Стандартно бизнес заемщика (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) закреплен на территории Владимирской области.

К запрещенным отраслям кредитования в отчетном году отнесены: отрасли, не соответствующие требованиям деловой этики и мировой практики - игорный бизнес, незаконное производство и торговля оружием, вредные производства.

Классификация (реклассификация) ссуд и формирование (регулирование) резерва под кредитные риски осуществлялось на основании следующих принципов:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям Положения о порядке формирования резервов по ссудной и приравненной к ней внутренним документам Банка;
- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;
- своевременность классификации (реклассификации) ссуды и (или) формирования (регулирования) резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

Резерв формировался по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ЗАО «Владбизнесбанк» и «Положением об оценке кредитного риска по портфелю однородных ссуд физических лиц», и обособленных в целях формирования резерва (далее – портфель однородных ссуд) в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, представленные которым ссуды включены в портфель однородных ссуд.

Анализ и оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде, определение размера расчетного резерва и резерва осуществлялась на постоянной основе сотрудником Банка, выполняющим кредитную работу и непосредственно участвующим в процессе кредитования (в дальнейшем - кредитным сотрудником) соответствующего внутреннего структурного подразделения, по результатам которого выносилось профессиональное суждение содержащее: информацию об уровне кредитного риска по ссуде, информация об анализе, по результатам которого вынесено профессиональное суждение, заключение о результатах оценки финансового положения заемщика, включая обоснование осуществления заемщиком - юридическим лицом реальной деятельности, заключение о результатах оценки качества обслуживания долга по ссуде, информацию о наличии иных существенных факторов, учтенных при классификации ссуды или неучтенных с указанием причин, по которым они не были учтены Банком, расчет резерва и иную существенную информацию.

Уточнение размера резерва по ссуде в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением суммы основного долга, осуществлялось на дату возникновения оснований и (или) по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.



Размер расчетного резерва определялся из результатов классификации ссуды в соответствии с таблицами 1-3, в том числе:

Таблица №1.

*Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам, предоставленным кредитным организациям*

Категория качества	I (высшая) категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
<i>Наименование ссуды</i>	<i>Стандартные</i>	<i>Нестандартные</i>	<i>Сомнительные</i>	<i>Проблемные</i>	<i>Безнадежные</i>
Уровень кредитного риска	Отсутствие кредитного риска	Умеренный кредитный риск	Значительный кредитный риск	Высокий кредитный риск	Отсутствие вероятности возврата ссуды
Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде%	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>21</b>	<b>51</b>	<b>100</b>
Классификационные критерии - финансовое состояние заемщика (ф.с.) - качество обслуживаемого долга заемщика (о.д.)	хорошее ф.с. и хорошее о.д.	хорошее ф.с. и среднее о.д. или среднее ф.с. и хорошее о.д.	хорошее ф.с. и неудов. о.д. или среднее ф.с. и среднее о.д. или плохое ф.с. и хорошее о.д.	среднее ф.с. и неудовлетворительное о.д. или плохое ф.с. и среднее о.д.	плохое ф.с. и неудовлетворительное о.д.



Таблица №2.

*Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам, предоставленным юридическим лицам (за исключением кредитных организаций).*

Категория качества	I (высшая) катег. качества	II категория качества					III категория качества						IV категория качества					V категория качества
Наименование ссуды	Стандартные	Нестандартные					Сомнительные						Проблемные					Безнадежные
Уровень кредитного риска	Отсутствие кредитного риска	Умеренный кредитный риск					Значительный кредитный риск						Высокий кредитный риск					Отсутствие вероятности возврата ссуды
Характеристика финансового положения в зависимости от балльной оценки (кол-во баллов)	27-28	27-28	29-34	35-51	52-100	101-239	27-28	29-34	35-51	52-100	101-239	240 и более	29-34	5-51	2-00	01-39	40 и более	240 и более
Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде (%), из них:	0	1	2	4	7	10	21	21	23	25	26	36	51	52	55	57	60	100
а) по ссудам, предоставленным лизинговым компаниям;	0	2	3	6	8	15	23	23	25	27	29	37	52	54	57	59	65	100
б) по реструктурированным ссудам;	x	2	x	x	x	x	23	23	25	29	29	37	52	53	57	59	65	100
в) по ссудам, по которым имеются 8 случаев и более просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам (не погашенные на момент регулирования резерва) общей продолжительностью более 5 календарных дней в течение последних 180 календарных дней;	x	10	x	x	x	x	35	37	40	45	50	x	60	65	70	80	100	100
г) по Заемщикам, имеющим убыток после налогообложения (по бухгалтерскому учету и (или) по налоговому учету), не повлекший за собой отрицательную величину чистых активов, но приведший к существенному снижению чистых активов, предусмотренные бизнес-планом и (или) сметой доходов и расходов и согласованные с Банком.	x	x	x	11	13	14	x	x	23	24	26	35	X	52	53	55	58	100
д) по Заемщикам, имеющим убыток после налогообложения (по бухгалтерскому учету и (или) по налоговому учету), не повлекший за собой отрицательную величину чистых активов и существенного снижения чистых активов, предусмотренные бизнес-планом и (или) сметой доходов и расходов и согласованные с Банком.	x	x	x	5	7	11	x	x	23	24	25	33	X	51	52	54	57	100
Классификационные критерии: - финансовое состояние заемщика (ф.п.) - качество обслуживаемого долга заемщика (о.д.)	а) хорошее ф.п. и хорошее о.д.	а) хорошее ф.п. и среднее о.д.; б) среднее ф.п. и хорошее о.д.					а) хорошее ф.п. и неудовлетворительное о.д.; б) среднее ф.п. и среднее о.д.; в) плохое ф.п. и хорошее о.д.						а) среднее ф.п. и неудовлетворительное о.д.; б) плохое ф.п. + среднее о.д.					а) плохое ф.п. и неудовлетворительное о.д.



Таблица №3.

Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам, предоставленным физическим лицам

Категория качества	I (высшая) категория качества	II категория качества		III категория качества			IV категория качества		V категория качества
Наименование ссуды	Стандартные	Нестандартные		Сомнительные			Проблемные		Безнадежные
Уровень кредитного риска	Отсутствие кредитного риска	Умеренный кредитный риск		Значительный кредитный риск			Высокий кредитный риск		Отсутствие вероятности возврата ссуды
Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде (%):	<b>0</b>	<b>1</b>		<b>21</b>			<b>51</b>		<b>100</b>
Из них:	<b>0</b>	<b>2</b>	x	x	<b>21</b>	<b>21</b>	x	<b>65</b>	<b>100</b>
- платежи по основному долгу и начисленным процентам осуществляются своевременно и в полном объеме - имеется случай (случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней продолжительностью (общей продолжительностью) до 30 календарных дней	<b>0</b>	x	x	x	x	x	x	x	x
- имеется случай (случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней продолжительностью (общей продолжительностью) от 31 до 60 календарных дней	x	x	<b>10</b>	x	x	x	x	x	x
- имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней продолжительностью (общей продолжительностью) от 61 до 90 календарных дней	x	x	x	<b>21</b>	x	x	x	x	x
- имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней продолжительностью (общей продолжительностью) от 91 до 150 календарных дней	x	x	x	<b>41</b>	x	x	x	x	x
- имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней продолжительностью (общей продолжительностью) свыше 150 календарных дней	x	x	x	<b>50</b>	x	x	x	x	x
- имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней продолжительностью (общей продолжительностью) свыше 60 календарных дней	x	x	x	x	x	x	<b>51</b>	x	x
- имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней продолжительностью (общей продолжительностью) свыше 60 календарных дней	x	x	x	x	x	x	x	x	<b>100</b>
Классификационные критерии: 1) финансовое состояние заемщика (ф.с.) 2) качество обслуживаемого долга заемщика (о.д.)	хорошее ф.с. + хорошее о.д.	среднее ф.с. + хорошее о.д.	хорошее ф.с. + среднее о.д.	хорошее ф.с. + неудовлетворительно о.д.	неудовлетворительно е ф.с. + хорошее о.д.	среднее ф.с. + среднее о.д.	среднее ф.с. + неудовлетворительно о.д.	неудовлетворительно е ф.с. + среднее о.д.	неудовлетворительно е ф.с. + неудовлетворительно о.д.



Банк классифицировал ссуду не выше чем в V категорию качества с формированием резерва в размере 100% в следующих случаях:

- в случае досрочного расторжения кредитного договора, заключенного между Банком и Заемщиком со дня расторжения кредитного договора.

- в случае признания Заемщика банкротом и введения процедуры конкурсного производства, а так же в соответствии со статьей 126 Федерального закона от 26.10.2002г. № 127-ФЗ, согласно которой срок исполнения возникших до открытия конкурсного производства денежных обязательств и уплаты обязательных платежей должника считается наступившим с даты принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства, начиная с даты получения Банком решения о признании Заемщика банкротом и введения процедуры конкурсного производства.

- в случае предоставления Банком ссуды заемщикам в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде члену его семьи, по которой в течение периода не менее 3 лет имелись просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам.

- в случае отзыва у заемщика-кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Банк формировал резерв по портфелю однородных ссуд, каждая величина и (или) совокупная величина таких ссуд незначительна по величине, и на дату оценки риска не превышает 0,5% от величины собственных средств банка.

В портфели однородных ссуд, включались кредиты, которые предоставлялись заемщикам – физическим лицам, на стандартных условиях кредитования и соответствовали следующим признакам однородности:

- ссуды, на приобретение, строительство, реконструкцию, ремонт жилья, приобретение земельных участков под предстоящее жилищное строительство, выданные под залог недвижимого имущества (ипотечные ссуды)

- ссуды, физическим лицам на приобретение автотранспортного средства, обеспеченные залогом данного автотранспортного средства (автокредиты).

- ссуды физическим лицам, имеющим счета в Банке – кредиторе.

- прочие потребительские ссуды.

В зависимости от количества дней просрочки платежей, ссуды объединялись в один из нижеследующих портфелей однородных ссуд, с формированием резерва в указанных размерах в соответствии с таблицей 4:

Таблица № 4

Портфели однородных ссуд		Размер резерва, в процентах.			
		Ипотечные ссуды	Автокредиты	Ссуды, предоставленные Заемщикам, имеющим счета в банке	Прочие ссуды
1.	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,5	0,5	1	3
2.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5	1,5	3	8
3.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10	10	20	
4.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35	35	50	
5.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней	75			
6.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	100			

Уточнение размера резерва по портфелям однородных ссуд осуществлялось не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число. Оценка кредитного риска для целей формирования резерва производилась в целом по портфелям однородных ссуд.

Банк формировал резерв по портфелю однородных ссуд по субъектам малого и среднего предпринимательства, каждая из которых незначительна по величине.

К ссудам, группируемым в ПОС, относятся ссуды, которые предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства на стандартных условиях.

Ссуды, входящие в ПОС на стандартных условиях, характеризуются следующими признаками однородности:

в зависимости от финансового состояния заемщика, оценка которого проводится на момент выдачи ссуды, величина каждой ссуды и/или совокупная величина ссуд, предоставленных одному заемщику и одновременно соответствующих всем признакам однородности



- не превышает 0,5% от величины собственного капитала Банка, но не более 1,5 млн. руб. в случае, если финансовое состояние заемщика оценено как “хорошее” в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П,

- не превышает 1,5 млн. рублей, но не более 0,5% от величины собственного капитала Банка в случае, если финансовое состояние заемщика оценено как “среднее” (в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ 254-П – не превышает 5,0 млн. рублей);

ссуда выдана на стандартных условиях кредитования;

организационно-правовая форма субъекта МСП (юридическое лицо или индивидуальный предприниматель);

наличие/отсутствие обеспечения, влияющего на величину отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд, в соответствии с требованиями Положения Банка ЦБ РФ 254-П;

продолжительность просроченных платежей (в случае их наличия) находится в одном и том же диапазоне от 1 до 30 календарных дней или от 31 до 90 календарных дней, или от 181 до 360 дней, или свыше 360 календарных дней.

Оценка кредитного риска и определение размера резерва по ПОС осуществляется Банком в целом по портфелю однородных ссуд с использованием метода оценки вероятности потерь по ПОС на основании данных о величине потерь (вероятных потерь) по группе однородных ссуд за прошлый период при соблюдении признаков однородности и с учетом минимальных размеров резерва (в процентах) на возможные потери по ссудам по субъектам МСП в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ 254-П.

Размер резерва (в процентах) на возможные потери по ссудам по субъектам МСП был определен в следующих размерах:

№п/п	Портфели однородных ссуд, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	Минимальный размер резерва, в процентах			
		по портфелям обеспеченных ссуд		по портфелям прочих ссуд	
		ЮЛ	ИП	ЮЛ	ИП
1.	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,5	0,5	1	1
2.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5	1,5	3	3
3.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10	10	20	20
4.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35	35	50	50
5.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней	75	75	75	75
6.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	100	100	100	100

Уточнение состава портфеля однородных ссуд, а также уточнение размера резерва по портфелю однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением состава портфеля однородных ссуд, осуществляется на дату возникновения обстоятельств и в последний рабочий день месяца по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, то есть не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Описание правил (методов, процедур), используемых при оценке финансового положения заемщика, перечень основных используемых источников информации по данному вопросу, круг сведений, необходимых для оценки финансового положения заемщиков юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц и кредитных организаций (МБК) осуществляется в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и с действующими в Банке методиками: Методикой оценки финансового состояния юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, “Методикой оценки финансового состояния физических лиц в ЗАО “Владбизнесбанк” и “Методикой расчета лимита на межбанковские операции (кредит/депозит) и оценки финансового состояния банка – контрагента” (далее – действующие в Банке методики оценки заемщиков).

Оценка финансового положения заемщиков осуществляется кредитными сотрудниками соответствующих внутренних структурных подразделений.



Первоначальная оценка финансового состояния заемщиков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (включая обоснование осуществления заемщиком – юридическим лицом реальной деятельности заемщика) производилась при заключении сделки, проведении операции. Финансовый мониторинг Заемщиков осуществлялся на основе отчетности (годовой бухгалтерской (финансовой) и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций), предоставляемой в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату;

Правила (методы, процедуры), используемые для определения реальности деятельности заемщика - юридического лица в сфере производства продукции, выполнения работ и оказания услуг (далее - реальность деятельности), включая перечень обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщика - юридического лица реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером ссуды (совокупности ссуд, предоставленных данному заемщику), перечень основных используемых источников информации по данному вопросу, характеризующих сведения, необходимые для выявления таких заемщиков, полномочия работников Банка, участвующих в проведении указанной работы, порядок принятия решений о реальности деятельности заемщика (о признании деятельности заемщика реальной) предусмотрены внутренним положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ЗАО «Владбизнесбанк».

Анализ финансового положения Заемщика предусматривал комплексный анализ показателей в соответствии с действующими в Банке критериями. Каждому показателю в зависимости от достигнутых результатов (от критериев оценки) соответствует определенное значение баллов, причем каждый показатель имеет свой собственный вес в общей оценке. Сумма баллов каждого показателя, используемого для оценки финансового показателя Заемщика, с учетом его веса определяется путем умножения выбранного значения баллов в зависимости от достигнутых результатов (от критериев оценки) на вес показателя. Полученное таким образом количество баллов, набранных (с учетом) веса по каждому отдельному показателю суммируется. Общее количество баллов, полученное в результате сложения, отражало бальную оценку финансового положения Заемщика и классифицировалось «хорошим», «средним» и «плохим».

Оценка финансового состояния предполагала так же проведение количественных и качественных показателей заемщика.

Количественный анализ предусматривал определение класса кредитоспособности предприятия, а также сравнительный анализ оценочных показателей, который в свою очередь предусматривал анализ следующих показателей: выручки от продажи, доходов, а также чистого дохода (полученный доход за минусом произведенного расхода) – по ИП; уровня рентабельности от продаж (%); уровня чистой рентабельности (%); доходности – по ИП (%); дебиторской и кредиторской задолженности (тыс. руб.); чистых активов по заемщикам, применяющим обычную систему налогообложения.

Сравнительный анализ вышеназванных показателей осуществлялся в сопоставлении с соответствующим периодом прошлого года. Если по заемщику отсутствовала отчетность за сопоставимый период предыдущего года, анализ финансовых показателей заемщика проводился в сопоставлении отчетных данных с показателями бизнес – плана (финансового плана или сметы доходов и расходов) заемщика, и (или) анализировались показатели бизнес - плана (финансового плана или сметы доходов и расходов) по вновь образованному заемщику.

Качественный анализ риска основан на использовании информации, которая не может быть выражена в количественных показателях.

На всех этапах оценки финансового положения Банк учитывает готовность предприятия к своевременной уплате выдаваемых кредитов и начисленных процентов по ним.

Оценка финансового состояния заемщиков - физических лиц производилась по результатам анализа количественных показателей и качественных характеристик, учитывая уровень получаемых Заемщиком доходов, их реальность, стабильность, а также исходя из имеющихся в его собственности активов.

Финансовый мониторинг Заемщиков, работающих по найму, осуществлялся на основе справок о доходах (по форме 2-НДФЛ и по форме, утвержденной ЗАО «Владбизнесбанк за последние (три) шесть месяцев) и по Заемщикам физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность, по декларации, установленной формы для метода налогообложения за последний отчетный период (при необходимости учитывались данные управленческой и не официальной отчетности выписки о движении денежных средств; выписки из кассовой книги).

Пенсионные выплаты учитывались как основной, так и дополнительный источник дохода Заемщика.

Платежеспособность Заемщика определялась соотношением ежемесячных платежей по кредиту к среднемесячному доходу. Произведенные расчеты платежеспособности позволяли окончательно определить на какую максимальную сумму кредита Заемщик может рассчитывать.



Одновременно производилась оценка риска потребительского кредита с использованием модели бальной оценки кредита. Расчеты производились на основании стандартной анкеты Заемщика.

Операции по межбанковским кредитам проводились:

- с банками контрагентами, отнесенными к первоклассным банкам в соответствии с действующей в Банке «Методикой расчета лимита на межбанковские операции и оценки финансового состояния банка контрагента»;
- с банками контрагентами, имеющими рейтинг кредитоспособности на уровне не ниже минимальных уровней рейтингов кредитоспособности, присвоенных как минимум одним из рейтинговых агентств Fitch Rating, Standard & Poog’s и Moody’s Investors Service, а также иных рейтинговых агентств, определенных решениями Совета директоров Банка России (далее – национальные рейтинговые агентства). Информация о национальных рейтинговых агентствах, а также информация об установленных Банком России минимальных уровнях рейтингов кредитоспособности, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами, размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и публикуется в "Вестнике Банка России";

По банкам контрагентам, не имеющим рейтинга кредитоспособности анализ финансового положения заемщиков – кредитных организаций (МБК) осуществлялась с использованием качественного и количественного анализа кредитного риска, осуществляемого в несколько этапов. Первоначально определялся размер базового лимита на межбанковские операции, затем производилась его корректировка по результатам анализа финансового состояния банка-контрагента. На основании поправочных коэффициентов производился расчет обобщающих коэффициентов финансового положения банка контрагента. Одновременно, на первое число месяца, в котором производились операции на межбанковском рынке, проводился качественный анализ банка-контрагента с использованием модели бальной оценки по показателям, определенным внутренним положением Банка.

Анализ финансового состояния банков – контрагентов производился при заключении Генерального соглашения (договора) об общих условиях проведения операций на межбанковском рынке и по состоянию на 1-е число месяца при наличии задолженности по банку-контрагенту. Анализ производился в течение 30 дней после отчетной даты.

Кредитный портфель Банка является полностью обеспеченным следующими формами залогового имущества: коммерческая и жилая недвижимость, земельные участки автотранспорт, ТМЦ. Обеспечение принимается с понижающими коэффициентами.

В целях сокращения финансовых потерь Банка в условиях кризиса наиболее актуальной становится проблема управления возникающими кредитными рисками. Из-за потенциально опасных последствий кредитного риска в Банке проводится всесторонний анализ банковских возможностей по оценке, администрированию, наблюдению, контролю, осуществлению и возврату кредитов, авансов, гарантий и прочих кредитных инструментов. Банком на регулярной основе проводится работа по снижению (минимизации) кредитного риска. Выдача кредитов производится на основании решений Кредитного комитета или отдела с одобрения руководителя, после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, в пределах установленных лимитов кредитования, а также качества обеспечения кредита.

Управление кредитными рисками производится по следующему плану: управление кредитным портфелем; кредитная функция и операции; качество кредитного портфеля; неработающий кредитный портфель; политика управления кредитными рисками; политика по ограничению кредитных рисков; классификация активов; политика по резервированию кредитных потерь.

В качестве основы для надежной кредитной политики и управления кредитными рисками в ЗАО «Владбизнесбанк» рассматриваются следующие факторы: лимит на общую сумму выданных кредитов; географические лимиты; концентрация кредитов; распределение по категориям; виды кредитов; сроки кредитов; кредитное ценообразование; регистрация в учетных записях; финансовая информация.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, оценённых на индивидуальной основе по состоянию за 30 сентября 2015 года.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Сформированный резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	Итого	По категориям качества			
								II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	34 234	34 233				1	1				1
корреспондентские счета	32 372	32 372									
прочие активы	1 862	1 861				1	1				1





Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	663 061	317	581 742	42 830		38 172	53 399	15 227			38 172
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	86 554		86 554				2 219	2 219			
прочие активы	16 620	317	16 000			303	943	640			303
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	765		344			421	437	16			421
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	559 122		478 844	42 830		37 448	49 800	12 352			37 448
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	753 096	108 574	513 475	51 244	50 902	28 901	84 053	9 186	15 996	29 971	28 900
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	36 118	3 079	33 039				942	942			
ипотечные ссуды	159 574	62 271	70 649	3 558	17 080	6 016	16 782	1 308	747	8 711	6 016
автокредиты	14 837	1 275	13 308			254	495	241			254
иные потребительские ссуды	533 734	41 186	393 807	45 969	32 657	20 115	61 766	6 640	14 450	20 562	20 114
прочие активы	189					189	189				189
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	8 644	763	2 672	1 717	1 165	2 327	3 879	55	799	698	2 327
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого:	1 450 391	143 124	1 095 217	94 074	50 902	67 074	137 453	24 413	15 996	29 971	67 073
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего:	1 389 939	107 811	1 076 201	92 357	49 737	63 833	132 004	23 702	15 197	29 273	63 832

В таблице ниже представлена информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 30 сентября 2015 года.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	23 453	235
прочие ссуды, всего, из них:	23 453	235
портфели ссуд без просроченных платежей	23 453	235

В таблице ниже представлена информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам за 30 сентября 2015 года.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	346 221	8 790
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	41 007	1 114
портфели ссуд без просроченных платежей	40 997	1 113



портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	10	1
ипотечные ссуды, всего, из них:	94 581	544
портфели ссуд без просроченных платежей	94 581	544
Автокредиты, всего, из них:	22 288	133
портфели ссуд без просроченных платежей	22 237	132
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	51	1
Иные потребительские ссуды, всего, из них:	188 345	6 999
портфели ссуд без просроченных платежей	180 005	4 842
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	5 188	392
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	531	106
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1 230	615
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	1 391	1 044
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
военная ипотека I категории качества		X
портфели ссуд II категории качества	338 328	6 645
портфели ссуд III категории качества	5 272	486
портфели ссуд IV категории качества	1 230	615
портфели ссуд V категории качества	1 391	1 044
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	2 049	136
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	142	86

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, оцененных на индивидуальной основе, по состоянию за 30 сентября 2014 года

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Сформированный резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Итого	По категориям качества					
								II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	50 415	50 415											
корреспондентские счета	10 345	10 345											
межбанковские кредиты и депозиты	40 000	40 000											
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	70	70											
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	693 879	62 905	612 951		18 023	47 855	29 832					18 023	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	153 147		153 147			6 246	6 246						
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг													
прочие активы	16 798	339	16 000		459	779	320					459	
в том числе требования, признаваемые ссудами													
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	80				80	80							80



задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	523 854	62 566	443 804			17 484	40 750	23 266			17 484
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	756 070	361 901	301 455	72 941	2 048	17 725	40 602	4 367	17 465	1 045	17 725
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	102 572	79 877	18 129	4 566			1 256	297	959		
ипотечные ссуды	110 859	43 665	64 964	2 172		58	1 237	723	456		58
автокредиты	13 780	6 737	6 166			877	943	66			877
иные потребительские ссуды	523 066	229 948	210 902	65 743	2 048	14 425	34 673	3 262	15 941	1 045	14 425
прочие активы	104					104	104				104
в том числе требования, признаваемые ссудами											
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	5 689	1 674	1 294	460		2 261	2 389	19	109		2 261
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	1 500 364	475 221	914 406	72 941	2 048	35 748	88 457	34 199	17 465	1 045	35 748
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 467 278	462 793	897 112	72 481	2 048	32 844	85 105	33 860	17 356	1 045	32 844

По состоянию за 30 сентября 2014 года все кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оценивались на индивидуальной основе.

В таблице ниже представлена информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам за 30 сентября 2014 года.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	270 723	6 045
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	43 340	1 133
портфели ссуд без просроченных платежей	43 042	1 109
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	298	24
ипотечные ссуды, всего, из них:	37 189	195
портфели ссуд без просроченных платежей	37 189	195
Автокредиты, всего, из них:	22 794	134
портфели ссуд без просроченных платежей	22 678	132
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	116	2
Иные потребительские ссуды, всего, из них:	167 400	4 583
портфели ссуд без просроченных платежей	167 400	4 583
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
портфели ссуд II категории качества	270 425	6 021
портфели ссуд III категории качества	298	24
портфели ссуд IV категории качества		
портфели ссуд V категории качества		

Информация о размерах расчетного и сформированного резервов на возможные потери по активам и внебалансовым обязательствам приведена ниже:



	за 30 сентября 2015 года	за 30 сентября 2014 года
<i>По активам, отраженным на балансе</i>		
Расчетный резерв	171 509	94 532
Расчетный резерв с учетом обеспечения	146 614	94 532
<b>Сформированный резерв</b>	<b>146 614</b>	<b>94 532</b>
<i>По внебалансовым обязательствам, отраженным на внебалансе</i>		
Расчетный резерв	589	928
Расчетный резерв с учетом обеспечения	428	928
<b>Сформированный резерв</b>	<b>428</b>	<b>928</b>

**Обеспечение, снижающее кредитный риск**

Банком получено обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, 2 категории качества обеспечения – нежилая недвижимость, справедливая стоимость которого составляет 730 785 тыс. рублей.

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности. В таблице ниже представлена информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию за 30 сентября 2015 года и величине сформированных резервов на возможные потери. По строке «Прочие требования» отражаются требования по получению процентных доходов.

Наименование актива	Просроченная задолженность				Итого	Сформированный резерв
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Кредиты (займы) предоставленные	499	350	5 991	34 981	41 821	40 107
Прочие требования	871	1135	441	3 764	6 211	4 181
<b>Итого</b>	<b>1 370</b>	<b>1 485</b>	<b>6 432</b>	<b>38 745</b>	<b>48 032</b>	<b>44 288</b>

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию за 30 сентября 2014 года и величине сформированных резервов на возможные потери. По строке «Прочие требования» отражаются требования по получению процентных доходов.

Наименование актива	Просроченная задолженность				Итого	Сформированный резерв
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Кредиты (займы) предоставленные	221	132	3 967	12 738	17 058	16 855
Прочие требования	68	53	63	2 184	2 368	2 261
<b>Итого</b>	<b>289</b>	<b>185</b>	<b>4 030</b>	<b>14 922</b>	<b>19 426</b>	<b>19 116</b>

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов Банка по состоянию за 30 сентября 2015 года составляет 1,95% (по состоянию за 30 сентября 2014 года – 0,90%).

Основная доля кредитного риска приходится на кредитный риск по ссудной и приравненной к ней задолженности. Доля просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности к общей ссудной и



приравненной к ней задолженности без учета предоставленных межбанковских кредитов и депозитов, размещенных в Банке России, по состоянию за 30 сентября 2015 года составила 2,38% (по состоянию за 30 сентября 2014 года – 1,00%).

По состоянию за 30 сентября 2015 года ЗАО «Владбизнесбанк» не имеет реструктурированной ссудной задолженности.

Размер выдаваемых ссуд на одного заемщика или группу связанных заемщиков составляет 12,96% при максимально установленном Банком России пороговом значении 25,0%. Удельный вес крупных кредитов в активах Банка снизился по сравнению с 30 сентября 2014 года с 26,11% до 22,05%.

Риск концентрации кредитов в руках у группы крупных заемщиков остается очень низким.

По состоянию за 30 сентября 2015 года максимальный размер крупных кредитных рисков по отношению к размеру собственных средств (капиталу) составил 108,41 % (30 сентября 2014 года – 183,7%), что значительно ниже максимально допустимого значения (800%). Это свидетельствует о достаточно низком риске концентрации кредитов у ограниченного круга заемщиков.

В целях снижения банковского риска, Банк применяет политику диверсификации ссудных операций по расширению кредитования индивидуальных предпринимателей, продолжает активно развивать предоставление банковских услуг на рынке потребительского кредитования.

Четко сформулированная политика Банка в отношении кредитных рисков соответствует Кредитным политикам, утвержденным Наблюдательным Советом ЗАО «Владбизнесбанк» (протокол № 12/13 от 26.02.2014 года и протокол № 5/15 от 22.05.2015 года).

#### Условные обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Условные обязательства кредитного характера составляют:

	За 30 сентября 2015 года	За 30 сентября 2014 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт"	26 715	23 494
Выданные гарантии	1 000	0
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>27 715</b>	<b>23 494</b>

### 5.3. Рыночный риск.

В соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» Банк ежедневно производит расчет величины процентного и фондового риска по торговому портфелю долговых ценных бумаг, а также валютного риска по открытым позициям в иностранных валютах.

В таблице ниже приведен расчет *размера рыночного риска*

Наименование риска	За 30 сентября 2015 года	За 31 декабря 2014 года
<b>Процентный риск (ПР)</b>	<b>497</b>	<b>502</b>
общий риск	497	502
специальный риск	0	0
<b>Фондовый риск (ФР)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
общий риск	0	0
специальный риск	0	0
<b>Валютный риск (ВР)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Рыночный риск (РР)</b>	<b>6 213</b>	<b>6 275</b>



В таблице ниже представлена информация о чистых балансовых валютных позициях Банка.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	48 591	13 917	12 353	74 861
Средства в Центральном банке Российской Федерации	62 644			62 644
Средства в кредитных организациях	9 665	12 765	11 536	33 966
Вложения в ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	14 242			14 242
Чистая ссудная задолженность	1 878 584			1 878 584
Основные средства	182 953			182 953
Прочие активы	25 890			25 890
<b>Итого активов</b>	<b>2 222 569</b>	<b>26 682</b>	<b>23 889</b>	<b>2 273 140</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1 718 393	26 426	23 886	1 768 705
Выпущенные долговые ценные бумаги				0
Прочие обязательства	12 016	-15	4	12 005
Выпущенные векселя				0
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 730 409</b>	<b>26 411</b>	<b>23 890</b>	<b>1 780 710</b>
<b>Чистая валютная позиция за 30.09.2015 г.</b>	<b>492 160</b>	<b>271</b>	<b>-1</b>	<b>492 430</b>
<b>Чистая валютная позиция за 30.09.2014 г.</b>	<b>322 715</b>	<b>517</b>	<b>-392</b>	<b>322 840</b>

Главными инструментами регулирования валютного риска являлись курсовая политика Банка и система контроля открытой валютной позиции на основании установленных лимитов структурным подразделениям.

Величина открытой валютной позиции за 9 месяцев 2015 года не превышала 3,56% от размера собственных средств (капитала) Банка, что ниже, установленного Банком России значения (10% от размера собственных средств банка). Максимальная сумма валютного риска составила 11 155,80 тыс. рублей.

Для минимизации рыночного риска экономическим отделом Банка установлен лимит на операции с ценными бумагами в размере до 5% валюты баланса. В рамках установленных лимитов Банком был сформирован портфель государственных ценных бумаг, вложения в которые относятся к безрисковым операциям. Лимитирование валютных и фондовых операций позволили Банку в отчетном периоде практически исключить возникновение рыночных рисков.

#### 5.4. Риск ликвидности.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка безусловно и своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагента при соблюдении регулятивных требований Банка России в сфере управления риском ликвидности.

В течение отчетного периода Банк поддерживал необходимый уровень ликвидности и платежеспособности, что позволяло своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед вкладчиками и ссудозаемщиками. Контроль данных показателей производится на ежедневной основе путем расчета обязательных нормативов ликвидности. Кроме того, производится прогностический анализ состояния ликвидности и платежеспособности путем составления расчетного баланса Банка на предстоящий месяц и прогноз значений обязательных нормативов. На основании расчетного баланса Банка на предстоящий месяц и прогноз значений устанавливаются лимиты объемов активных операций, которые позволяют поддерживать состояние ликвидности и платежеспособности Банка на должном уровне.



В течение 9 месяцев 2015 года нормативы мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3) на отчетные даты не опускались ниже 66,9 % и 71,4 %, при минимально допустимом значении 15,0 % и 50,0 % соответственно. За аналогичный период прошлого года минимальные значения нормативов мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3) на отчетные даты составляли 26,41% и 56,57%. Предельные значения объемов активных операций, установленных экономическим отделом в соответствии с Положением ЗАО «Владбизнесбанк» по управлению ликвидностью, выполнялись.

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Значение за 30 сентября 2015 года	Значение за 30 сентября 2014 года
Норматив мгновенной ликвидности <b>Н2</b>	Min 15%	89,8%	66,9%
Норматив текущей ликвидности <b>Н3</b>	Min 50%	75,4%	68,5%
Норматив долгосрочной ликвидности <b>Н4</b>	Max 120 %	89,3%	99,6%

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 30 сентября 2015 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	74 861					74 861
Средства в Центральном Банке	62 644					62 644
Средства в кредитных организациях	33 966					33 966
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 242					14 242
Чистая ссудная задолженность	346 479	178 979	251 310	1 101 816		1 878 584
Требование по текущему налогу на прибыль				1 038		1 038
Основные средства					182 953	182 953
Прочие активы	7 434	16 003	337	872	1244	25 890
<b>Итого активов</b>	<b>539 626</b>	<b>194 982</b>	<b>251 647</b>	<b>1 103 726</b>	<b>184 197</b>	<b>2 274 178</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	167 814	235 032	115 846	1 250 013		1 768 705
Выпущенные ценные бумаги						0
Прочие обязательства	8 271	3 004	409	321		12 005
<b>Итого обязательств</b>	<b>176 085</b>	<b>238 036</b>	<b>116 255</b>	<b>1 250 334</b>	<b>0</b>	<b>1 780 710</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>363 541</b>	<b>-43 054</b>	<b>135 392</b>	<b>-146 608</b>	<b>184 197</b>	<b>493 468</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 30 сентября 2015 года</b>	<b>363 541</b>	<b>320 487</b>	<b>455 879</b>	<b>309 271</b>	<b>493 468</b>	<b>X</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 30 сентября 2014 года</b>	<b>-140 351</b>	<b>-280 230</b>	<b>-114 321</b>	<b>184 674</b>	<b>326 210</b>	<b>X</b>



### 5.5. Операционный риск

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних документов и процедур в целях минимизации операционного риска. В основу методологии управления операционными рисками в Банке положен процессный подход, базирующийся на общих принципах стандартов качества управления (ISO-9000-2000).

Управление операционными рисками производится в Банке в соответствии с установками Базельского комитета и внутренними нормативными актами. В Банке внедрен ряд инструментов, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, в том числе: сбор данных и составление отчетности о внутренних операционных потерях, выявление ключевых индикаторов риска, сбор данных о внешних операционных потерях, самостоятельная оценка степени риска подразделениями и контроль рисков.

Для снижения операционного риска Банк использует следующие методы:

- ✓ систему пограничных значений (лимитов);
- ✓ систему полномочий и принятия решений;
- ✓ информационную систему;
- ✓ систему мониторинга;
- ✓ систему контроля.

Банком рассчитан размер операционного риска включаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) на ежедневной основе, согласно Положению «О порядке расчета размера операционного риска» от 3 ноября 2009 г. N 346-П.

	2012 год	2013 год	2014 год
Чистые % доходы (отрицательная % маржа)	110 824	123 474	137 274
Чистые доходы от операций с ценными бум.	310	0	0
Чистые доходы от операций с ин. Валютой	2 467	1 752	4 990
комиссионные доходы	58 498	52 494	48 839
Прочие операционные доходы	1 035	2 352	2 133
<b>- в том числе исключаемые из расчёта :</b>			
- штрафы, пени, неустойки	7	8	4
- страховое возмещение от страховщиков	0	1	0
- оприходование излишков мат. ценностей	1	0	0
- от списания обязан. и невостр. кредиторской задол.	48	37	116
<b>итого:</b>	56	46	120
Итого прочие операционные доходы:	979	2 306	2 013
<b>Итого доходы для расчёта ОПЕРАЦ. РИСКА :</b>	<b>173 078</b>	<b>180 026</b>	<b>193 116</b>
<hr/>			
Комиссионные расходы	4 309	4 315	7 045
<hr/>			
<b>расчетная величины показателя (Д) - дохода за i - финансовый год.</b>	<b>168 769</b>	<b>175 711</b>	<b>186 071</b>

$$OP = 0,15\% \times \frac{168\,769 + 175\,711 + 186\,071}{3} \times 100\% = 26\,528 \text{ тыс. рублей.}$$

### 5.6. Процентный риск

Процентная политика Банка в отчетном периоде строилась на следующих принципах:  
- содействие получению прибыли и создание условий для ее получения в будущем;





- регулирование значений процентных ставок по активным и пассивным операциям, установление их на уровне, обеспечивающем рентабельность банковских операций;
- обеспечение взаимосвязи и согласованности между активными и пассивными операциями по срокам и суммам;
- поддержание ликвидности баланса;
- минимизация процентного риска.

По сравнению с 9 месяцами 2014 года средние остатки по платным обязательствам Банка за отчетный период 2015 года выросли на 93,6 млн. рублей. В том числе, средние остатки средств на расчетных счетах клиентов выросли на 4,7 млн. рублей, депозитов юридических лиц увеличились на 5,9 млн. рублей, средние остатки вкладов граждан выросли на 83,0 млн. рублей. В результате роста более дорогих пассивов и резкого увеличения ставки привлечения в декабре 2014 года средняя ставка по привлечению за 9 месяцев 2015 года составила 9,14% годовых (за 9 месяцев 2014 года – 6,82% годовых).

В таблице ниже представлена информация о процентных ставках по основным видам платных обязательств.

Категории платных обязательств	Средние остатки привлеченных средств за 9 месяцев 2015 года (тыс. руб.)	Уплачено процентов за 9 месяцев 2015 год (тыс. руб.)	Средняя процентная ставка за 9 месяцев 2015 года (%)	Средняя процентная ставка за 9 месяцев 2014 года (%)
Остатки на текущих счетах клиентов	434 596	1 177	0,36%	0,24%
Депозиты юридических лиц	57 066	4 273	10,01%	7,72%
Вклады граждан	1 246 717	113 428	12,16%	9,21%
<b>Итого:</b>	<b>1 738 379</b>	<b>118 878</b>	<b>9,14%</b>	<b>6,82%</b>

В результате роста остатков по привлеченным средствам за 9 месяцев 2015 года происходил рост активов, приносящих доход.

По сравнению с аналогичным периодом 2014 года средний остаток активов, приносящих доход, вырос на 204,5 млн. рублей, в том числе:

- по кредитам, предоставленным физическим лицам, - на 120,5 млн. рублей.

По кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, произошло снижение средних остатков на 37,9 млн. рублей.

При этом в течение отчетного периода Банк активно размещал временно свободные денежные средства в менее доходные активы (депозиты Банка России и МБК.) Средний остаток средств, размещенных в межбанковские кредиты и депозиты Банка России, за 9 месяцев 2015 года по сравнению с 9 месяцами 2014 годом увеличился на 121,8 млн. рублей.

В результате средняя процентная ставка по активам, приносящим доход, за 9 месяцев 2015 года составила 15,43% годовых (за 9 месяцев 2014 года 14,13% годовых).

В таблице ниже приведена информация о средних процентных ставках по основным видам активов, приносящим доход:

Категории размещенных средств	Средние остатки размещенных средств за 9 месяцев 2015 года (тыс. руб.)	Получено процентов за 9 месяцев 2015 года (тыс. руб.)	Средняя процентная ставка за 9 месяцев 2015 года (%)	Средняя процентная ставка за 9 месяцев 2014 года (%)
Депозит в Банке России	281 634	24 727	11,74%	5,53%
Предоставленные МБК	4 615	536	15,53%	7,00%
Кредиты юридическим лицам и ИП	570 265	64 185	15,05%	13,59%
Кредиты физическим лицам	1 028 386	128 921	16,76%	15,99%
Торговые ценные бумаги	15 380	968	8,41%	7,57%
<b>Итого:</b>	<b>1 900 280</b>	<b>219 337</b>	<b>15,43%</b>	<b>14,13%</b>



Реальный процентный СПРЭД за 9 месяцев 2015 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшился с 7,31% до 6,29% годовых, а чистый процентный доход, полученный Банком за 9 месяцев 2015 года, составил 100,5 млн. рублей, что на 5,2 млн. рублей больше, чем за 9 месяцев 2014 года. Рост чистого процентного дохода обусловлен увеличением объема вложений в работающие активы, даже с низкой процентной ставкой. Так, в 2014 году размещение средств в депозиты Банка России началось лишь с середины мая, в то время как на протяжении 2015 года Банк максимально ежедневно размещал все свободные средства в депозит.

На протяжении отчетного периода Банк проводил анализ степени влияния изменения процентных ставок по активам, приносящим доход, и платным обязательствам на величину чистого процентного дохода путем расчета ГЭПа и Коэффициента разрыва (совокупного относительного ГЭП нарастающим итогом). По состоянию за 30 сентября 2015 года коэффициент разрыва находился на уровне 1,50 пункта (рекомендуемые значения от 0,9 до 1,1).

Однако, следует отметить, что процентный риск проявляется в основном по финансовым инструментам (активам и обязательствам), процентные ставки по которым привязаны к единому базовому индикатору и одинаково изменяются с изменением базового индикатора.

Для минимизации влияния на чистый процентный доход изменения процентных ставок Банк привлекает и размещает денежные средства под фиксированные процентные ставки. Кроме того, в кредитных договорах предусмотрена возможность увеличения процентной ставки в зависимости от состояния кредитного рынка. Указанные мероприятия сводят процентный риск Банка практически к нулю.

## **6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (О СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.**

В течение 9 месяцев 2015 года Банком предоставлено кредитов связанным с Банком лицами на общую сумму 6 736 тыс. рублей, погашено кредитов на общую сумму 13 582 тыс. рублей.

По состоянию за 30 сентября 2015 года совокупная сумма кредитных требований к связанным с Банком лицам составила 12 594 тыс. рублей (по состоянию за 30 сентября 2014 года 24 501 тыс. рублей). Резерв по ссудной задолженности к связанным с Банком лицам составил 1 320 тыс. рублей (по состоянию за 30 сентября 2014 года 2 183 тыс. рублей).

Совокупная сумма кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по связанным с Банком лицам отсутствует (по состоянию за 30 сентября 2014 года 1 700 тыс. рублей). Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию за 30 сентября 2015 года отсутствует (по состоянию за 30 сентября 2014 года 170 тыс. рублей).

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка, регулирующий совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком составил, 0,96% при максимально допустимом значении 3.00%.

По состоянию за 30 сентября 2015 года Банк не имеет кредитных требований, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и производным финансовым инструментам в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций (долей).

По состоянию за 30 сентября 2015 года совокупная сумма кредитных требований к аффилированным лицам Банка составляет 290 тыс. рублей (по состоянию за 30 сентября 2014 года отсутствует).

По состоянию за 30 сентября 2015 года Банк не имеет со связанными с Банком сторонами:

- просроченной ссудной задолженности
- обязательств по взаимозачетам;
- предоставленных и полученных гарантий;
- списанных сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности.

По состоянию за 30 сентября 2015 года средства на счетах лиц, связанных с Банком, составляют 407 358 тыс. рублей, в том числе средства на депозитах юридических и физических лиц 391 023 тыс. рублей.

Доходы, полученные от операций со связанными с Банком лицами, за 9 месяцев 2015 года составили 2 079 тыс. рублей, в том числе:

- процентные доходы – 1 767 тыс. рублей;
- комиссионные доходы – 312 тыс. рублей.

Расходы, уплаченные по операциям со связанными с Банком лицами, за 9 месяцев 2015 года составили 41 336 тыс. рублей, в том числе:

- процентные расходы по депозитам юридических и физических лиц – 34 443 тыс. рублей;
- дивиденды за 2014 год – 6 893 тыс. рублей.



## 7. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

### 7.1. Порядок и условия выплаты вознаграждений

Порядок и условия выплаты, а также общая величина выплат (вознаграждений) определяется утвержденным Правлением Банка и одобренным Наблюдательным Советом Банка «Положением об оплате труда и материальном стимулировании (премировании) работников ЗАО «Владбизнесбанк» (далее Положение «Об оплате труда»), а также в соответствии утвержденными Наблюдательным советом стратегии Банка и Бизнес-планом на 2015 год, характером и масштабом совершаемых операций, результатами деятельности Банка, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Под оплатой труда понимаются денежные средства, выплачиваемые Работникам за выполнение ими трудовой функции, в том числе компенсационные выплаты (доплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты), производимые Работникам в связи с выполнением ими трудовых обязанностей в соответствии с законодательством РФ, трудовыми договорами, настоящим Положением и иными локальными нормативными актами Банка.

Оплата труда (заработная плата) Работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной части.

1. Фиксированная часть оплаты труда не связана с результатами деятельности Банка и включает в себя:

- Должностной оклад;
- Надбавки к должностному окладу стимулирующего характера;
- Доплаты к должностному окладу компенсационного характера.

2. Нефиксированная часть оплаты труда связана с результатами деятельности Банка с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка, и включает в себя стимулирующие выплаты (премии и иные поощрительные выплаты), производимые сверх фиксированной части оплаты труда.

Наблюдательный Совет Банка, в рамках ежегодного утверждения Бизнес-плана и сметы расходов, утверждает расходы на содержание персонала, в том числе размер фонда оплаты труда Работников, в пределах которого производится оплата труда, а также критерии выплаты и предельные размеры нефиксированной части оплаты труда.

Размер оплаты труда Работников определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом принимаемых рисков, качественного исполнения трудовых обязанностей, степени выполнения количественных плановых показателей, соблюдения трудовой дисциплины и принципов профессиональной этики.

В рамках Наблюдательного Совета функционирует Комитет по кадрам и вознаграждениям, мотивации персонала и этике.

В функции Комитета входит подготовка решений Наблюдательного Совета по вопросам:

- порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительным органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль;
- пересмотр вышеуказанных документов в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков;
- утверждение размера фонда оплаты труда в составе Сметы расходов Банка;
- рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (при наличии таких предложений), а также независимых оценок системы оплаты труда (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

**Фиксированная часть оплаты труда** включает в себя следующие виды выплат:

#### 1.1. Должностной оклад:

Должностной оклад - фиксированный размер оплаты труда Работника за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности за календарный месяц, без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат.

Должностные оклады по должностям Работников Банка устанавливаются в твердой сумме штатным расписанием, утверждаемым Председателем Правления Банка.

#### 1.2. Надбавка к должностному окладу:



1.2.1. Надбавка к должностному окладу – стимулирующая выплата индивидуального характера, установленная Работнику в соответствии с характером, особенностями работы и профессиональной квалификацией Работника.

1.2.2. Работникам Банка может устанавливаться надбавка к должностному окладу за интенсивность, напряженность труда, степень принятия риска.

1.2.3. Надбавка к должностному окладу устанавливается, изменяется и отменяется Работнику в индивидуальном порядке Приказом Председателя Правления Банка.

Председателю Правления надбавка устанавливается, изменяется и отменяется по решению Наблюдательного Совета.

Размер надбавки может устанавливаться как в твердой сумме, так и в процентах от должностного оклада, при этом не может составлять более 50 % от должностного оклада.

1.2.4. Работникам, проработавшим неполный месяц, надбавка к должностному окладу начисляется пропорционально отработанному времени.

1.2.5. Совокупный размер должностного оклада и надбавки к должностному окладу фиксируется в трудовом договоре, заключенном с Работником. Уменьшение размера указанных выплат является изменением существенных условий труда и может производиться исключительно по соглашению сторон трудового договора и в сроки, установленные законодательством.

### *1.3. Доплата к должностному окладу:*

1.3.1. Доплата к должностному окладу - выплата компенсационного характера, установленная Работнику за выполнение им с его согласия работы, не предусмотренной трудовым договором по замещаемой им основной должности и/или функциональными обязанностями Работника, должностной инструкцией, в т.ч. при выполнении работ в условиях, отклоняющихся от нормальных.

Работа в условиях, отклоняющихся от нормальных включает в себя:

- совмещение профессий (должностей);
- выполнение обязанностей временно отсутствующего работника;
- сверхурочная работа;
- работа в выходные и нерабочие праздничные дни.

1.3.2. Совмещение профессий (должностей) – это выполнение Работником наряду со своей основной работой по профессии (должности), определенной трудовым договором, дополнительной работы по другой профессии (должности) в течение установленной для него продолжительности рабочего дня.

Совмещение профессий (должностей) предусматривает работу на вакантных должностях, предусмотренных штатным расписанием.

Размер доплаты устанавливается в дополнительном соглашении к трудовому договору с учетом содержания и (или) объема дополнительной работы на основании Приказа Председателя Правления Банка.

1.3.3. Поручить исполнение обязанностей временно отсутствующего Работника можно путем освобождения замещающего Работника от работы по должности, обусловленной трудовым договором, и без освобождения замещающего Работника от работы по должности, обусловленной трудовым договором.

1.3.4. Сверхурочная работа Работникам с повременной оплатой труда и нормальной продолжительностью рабочего дня, включая водителей автомобилей, оплачивается за первые два часа работы в полуторном размере, за последующие часы – в двойном размере.

По желанию Работника сверхурочная работа вместо повышенной оплаты может компенсироваться предоставлением дополнительного времени отдыха, но не менее времени, отработанного сверхурочно.

Оплата сверхурочной работы производится на основании Приказа Председателя Правления Банка.

Указанная доплата не производится Работникам, для которых установлен ненормированный рабочий день.

Работа за пределами нормальной продолжительности рабочего времени, осуществляемая Работником в порядке совместительства, оплачивается в зависимости от фактически проработанного времени.

1.3.5. Работа в выходной или нерабочий праздничный день оплачивается:  
- в размере одинарной дневной или часовой ставки (части должностного оклада за день или час работы) сверх должностного оклада, если работа производилась в пределах месячной нормы рабочего времени;

- в размере двойной дневной или часовой ставки (части должностного оклада за день или час работы) сверх должностного оклада, если работа производилась сверх месячной нормы рабочего времени.

По желанию Работника, работавшего в выходной или нерабочий праздничный день, ему может быть предоставлен другой день отдыха. В этом случае работа в выходной или нерабочий праздничный день оплачивается в одинарном размере, а день отдыха оплате не подлежит.

1.3.6. Начисление и выплата доплат, перечисленных в подпунктах 1.3.2. – 1.3.5. настоящего Положения, производится Работникам ежемесячно в соответствии с табелями учета рабочего времени и Приказами Председателя Правления Банка.

1.3.7. Расчет размера дневной ставки определяется путем деления суммы начисленной заработной платы в расчетном периоде на количество рабочих дней в этом периоде по календарю пятидневной рабочей недели. Расчет



размера часовой ставки производится путем деления величины дневной ставки на величину продолжительности рабочего дня.

1.3.8. Размер доплат каждому Работнику не может составлять более 50 % от должностного оклада.

1.3.9. Доплаты к должностному окладу устанавливаются Работникам Приказом Председателя Правления Банка.

Доплаты к должностному окладу могут устанавливаться Работникам бессрочно, на определенный срок, либо на период времени выполнения дополнительной работы или выполнения работ в условиях, отклоняющихся от нормальных, пропорционально времени выполнения таких работ.

1.3.10. При пересмотре норм, а также при ухудшении качества работы доплаты могут быть уменьшены или полностью отменены, а Работник может быть полностью или частично освобожден от выполнения дополнительных обязанностей. В случае принятия руководством Банка решения об уменьшении или отмене доплат Работник подлежит уведомлению в письменной форме не позднее, чем за три дня до предполагаемой отмены или уменьшения таких доплат.

Оплата труда Работников по основной работе в соответствии со штатным расписанием, в том числе на условиях неполного рабочего дня, или неполной рабочей недели производится пропорционально отработанному времени либо объему выполненных работ, исходя из должностного оклада, доплат, надбавок, а также стимулирующих выплат, предусмотренных настоящим Положением.

Оплата труда Работников по совместительству производится пропорционально отработанному времени либо объему выполненных работ за отчетный период исходя из должностного оклада по занимаемой должности.

При определении рабочего времени, подлежащего оплате в соответствии с настоящим Положением, не учитываются следующие периоды:

Время нахождения Работника в ежегодном очередном и дополнительном оплачиваемом отпусках;

Время нахождения Работника в отпуске без сохранения заработной платы;  
Время нахождения Работника в отпуске по беременности и родам, по уходу за ребенком до достижения им 3-х летнего возраста;

Период временной нетрудоспособности;

Период, в течение которого Работник был отстранен от работы в порядке, предусмотренном законодательством РФ;

Период, в течение которого Работник отсутствовал на работе без уважительных причин. Определение размеров фиксированной части оплаты труда по основной и совмещаемой должностям (видам работ), а также по должности, занимаемой в порядке совместительства, производится отдельно по каждой из должностей (виду работ).

Выплата заработной платы производится ежемесячно путем выплаты аванса и основной части заработной платы:

- аванс выплачивается шестнадцатого числа месяца, за который начисляется заработная плата, в размере 40% от должностного оклада. Если Работник отработал не полностью период с 01 по 15 число месяца, то аванс выплачивается в размере 40% от фактически отработанного времени;

- основная часть заработной платы выплачивается первого числа месяца, следующего за месяцем, за который начисляется заработная плата, за фактически отработанное время.

При совпадении дня выплаты заработной платы с выходным или нерабочим праздничным днем выплата заработной платы производится накануне этого дня.

При прекращении действия трудового договора окончательный расчет по причитающейся ему заработной плате производится в последний день работы, оговоренный в приказе об увольнении Работника.

Оплата отпуска Работника производится не позднее, чем за три дня до его начала. Выплата пособия по временной нетрудоспособности производится в день выплаты заработной платы.

Пособия, выплачиваемые Работникам, находящимся в отпуске по уходу за ребенком, выплачиваются в кассе Банка либо перечисляются по заявлению работника, либо на банковскую карту.

## **7.2. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений**

К управленческому персоналу Банка относятся члены Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления, лицо его замещающее (Заместитель Председателя правления), главный бухгалтер, лицо его замещающее (заместитель главного бухгалтера) и члены Правления банка (далее - члены исполнительных органов); иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, которые могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов (далее – иные работники, принимающие риски); а также иные



руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль, выявление и оценку рисков Банка (далее - руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль).

В таблице ниже представлена информация о списочной численности персонала (без совместителей) по состоянию за 30 сентября 2015 и 30 сентября 2014 года.

	за 30 сентября 2015 года	за 30 сентября 2014 года
Списочная численность персонала (без совместителей), в т.ч.	133	126
численность членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	19	16
численность руководителей подразделений, осуществляющих внутренний контроль	3	2

Далее представлена информация о размере вознаграждения управленческому персоналу за 9 месяцев 2015 г. и 2014 г.:

	за 9 месяцев 2015 года	за 9 месяцев 2014 года
<b>Вознаграждения работникам Банка, в т.ч.</b>	<b>57 727</b>	<b>61 150</b>
Вознаграждения членам исполнительных органов	9 886	8 290
<i>Доля вознаграждений членов исполнительных органов в общем объеме вознаграждений</i>	<i>17,1%</i>	<i>14,4%</i>
Иные работники, принимающие риски (не относящиеся к членам исполнительных органов)	4 104	3 340
<i>Доля вознаграждений иным работникам, принимающих риски (не относящихся к членам исполнительных органов)</i>	<i>7,1%</i>	<i>5,8%</i>
Руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль	1 574	1 111
<i>Доля вознаграждений руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль</i>	<i>2,7%</i>	<i>1,9%</i>
<b><i>Доля вознаграждений управленческому персоналу</i></b>	<b><i>26,9%</i></b>	<b><i>22,1%</i></b>

Вознаграждения управленческому персоналу за 9 месяцев 2015 года разделяются по следующим видам выплат:

- *Краткосрочные вознаграждения* – 98,1% от фонда оплаты основному управленческому персоналу, в т.ч.:
  - заработная плата и выплаты стимулирующего характера – 66,5%;
  - оплата больничных листов – 0,1%;
  - разовые премии и вознаграждения – 0,5%;
  - оплата ежегодных отпусков – 7,5%;
  - страховые взносы – 21,3%;
  - вознаграждения членам Наблюдательного Совета – 4,1%.
- *Вознаграждения после окончания трудовой деятельности* – 1,9% от фонда оплаты основному управленческому персоналу

Доля должностных окладов управленческого персонала в общем фонде оплаты труда составляет 13,1%, доля стимулирующих и компенсационных выплат основному управленческому персоналу – 5,6%.

Далее представлена таблица об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски за 9 месяцев 2015 и 2014гг.:



	9 месяцев 2015 года		9 месяцев 2014 года	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Фиксированная часть оплаты труда	9 991	71,4%	6 885	59,2%
Нефиксированная часть оплаты труда	3 999	28,6%	4 745	40,8%
<b>Итого:</b>	<b>13 990</b>	<b>100,00%</b>	<b>11 630</b>	<b>100,00%</b>

Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающим риски за 9 месяцев 2015, осуществлялись в зависимости от количественных и качественных показателей и уровня принимаемых рисков в соответствии с действующим Положением «Об оплате труда» составили 562 тыс. рублей за год.

Далее представлена таблица об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль за 9 месяцев 2015 и 2014гг.:

	9 месяцев 2015 года		9 месяцев 2014 года	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Фиксированная часть оплаты труда	1 117	70,9%	797	71,8%
Нефиксированная часть оплаты труда	457	29,1%	314	28,2%
<b>Итого:</b>	<b>1 574</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 111</b>	<b>100,00%</b>

Оплата труда членов Правления в период исполнения ими своих обязанностей производится согласно должностным окладам по штатному расписанию, утверждаемому Председателем Правления, в соответствии с действующим в банке Положением «Об оплате труда», дополнительного вознаграждения членам Правления не выплачивается.

В случае досрочного прекращения полномочий члена Правления по объективным причинам ему выплачивается выходное пособие, условия выплаты и размер которого определяются Наблюдательным Советом.

В августе 2015 года произведена выплата выходного пособия в размере 240 тыс. рублей в связи с выходом на пенсию и прекращением полномочий одного из членов Правления.

Внутренними документами Банка не предусмотрены крупные вознаграждения, в связи с этим крупные вознаграждения за 9 месяцев 2015 года в Банке отсутствуют.

Отсроченная часть нефиксированных выплат управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски, за 9 месяцев 2015 года отсутствует, т.к. расчет и начисление части отсроченной части осуществляется по окончании финансового года.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, регулирующими порядок оплаты труда.