



ВЛАДБИЗНЕСБАНК

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

Председатель Правления
ЗАО «Владбизнесбанк»



Главный бухгалтер
ЗАО «Владбизнесбанк»

С.В. Соловьев

И.В. Агеева

«11» ноября 2016 года

Владимир 2016 год

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ЗАО «Владбизнесбанк» за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 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 № 7 внесены в Единый государственный реестр юридических лиц 25 декабря 2015 года за государственным регистрационным номером 2153300046788.

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 2016 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» является самостоятельной кредитной организацией, не входящей в состав какой-либо банковской группы (банковского холдинга).

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

12 апреля 2016 года рейтинговое агентство ЭКСПЕРТ-РА подтвердило рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», первый подуровень, прогноз по рейтингу – позитивный.

Отчетным периодом является период **с 01 января 2016 года по 30 сентября 2016 года** включительно.

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 представлена в тысячах рублей, если не указано иное.

Основы бухгалтерского учета и отчетности определены Учетной политикой ЗАО «Владбизнесбанк» на 2016 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;

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

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.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Критериями существенности минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, являются:

- срок полезного использования;
- стоимостной лимит – 118000 рублей, в том числе налог на добавленную стоимость.

Группы однородных основных средств учитываются по переоцененной стоимости (здания и земельные участки).

Переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета, осуществляется на конец отчетного года и отражается в балансе оборотами событий после отчетной даты (СПОД).

Остальные группы однородных основных средств учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

При признании объекта основных средств Банк определяет срок полезного использования объекта основных средств. При определении этого срока Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 года N 1, учитывая при этом максимальный срок полезного использования.

Для основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

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

Все объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываются по справедливой стоимости.

Начисление амортизации по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не производится.

Справедливая стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется один раз в год по рыночным условиям на конец года и отражается в балансе оборотами событий после отчетной даты (СПОД).

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.

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы и 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.

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в отчетном периоде не производились.

Информация о допущениях и источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода отсутствует.

1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806

1.1. Денежные средства.

за 30 сентября 2016 года за 31 декабря 2015 года

Денежные средства	80 297	86 453
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	56 481	151 188
Обязательные резервы	14 862	10 740
Средства в кредитных организациях	76 238	43 267
Итого денежных средств и их эквивалентов	227 878	291 648

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

По состоянию за 30 сентября 2016 года основными корреспондентами являются следующие кредитные организации: ПАО Банк ВТБ, АО ЮниКредит Банк, ПАО Сбербанк России, РНКО «Платежный центр» (ООО), ПАО Банк ФК «Открытие», ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток».

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, составляют 20 тыс. рублей и являются требованиями к КБ «Русский Славянский банк» (АО), у которого отозвана лицензия приказом Банка России № ОД-3095 от 10.11.2015г.

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

Банк относит к данной категории ценные бумаги, 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 2016 года	за 31 декабря 2015 года
Балансовая стоимость ОФЗ	15 738	18 405
Положительная переоценка	0	0
Отрицательная переоценка	1 708	3 272
Процентный купонный доход	134	348
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 164	15 481

По состоянию за 30 сентября 2016 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 46018 RMFS	16.03.2005	24.11.2021	6,5

03 августа 2016 года произошло гашение и выбытие ОФЗ 46017 RMFS.

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и производные финансовые инструменты по состоянию за 30 сентября 2016 года, отсутствуют.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных, по состоянию за 30 сентября 2016 года отсутствуют.

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

	за 30 сентября 2016 года	за 31 декабря 2015 года
Депозиты в Банке России	595 000	350 000
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным	744 685	620 692

предпринимателям, всего		
- в том числе по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса	698 432	581 250
Кредиты физическим лицам	1 171 498	1 157 555
Итого ссудная задолженность	2 511 183	2 128 247
Резерв под обесценение кредитов	214 656	155 439
Итого чистая ссудная задолженность	2 296 527	1 972 808

По состоянию за 30 сентября 2016 года в депозиты Банка России размещены средства в сумме 10 000 тысяч рублей сроком до востребования по ставке 9% годовых и 585 000 тысяч рублей размещены сроком на 3 дня по ставке 9% годовых. По состоянию за 31 декабря 2015 года размещенные средства в депозиты Банка России составляли 350 000 тысяч рублей. Средний остаток средств, размещенных Банком в депозиты Банка России, за 9 месяцев 2016 года составил 407 905 тыс. рублей. Средняя процентная ставка при этом сложилась на уровне 9,81% годовых (за соответствующий период 2015 года – 281 634 тыс. рублей, средняя процентная ставка 11,74% годовых.).

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

	за 30 сентября 2016 года		за 31 декабря 2015 года	
	сумма, тыс. рублей	доля, %	сумма, тыс. рублей	доля, %
Обрабатывающие производства	87 742	11,78%	74 231	11,96%
Строительство	117 379	15,76%	76 481	12,32%
Транспорт и связь	13 042	1,75%	14 872	2,40%
Оптовая и розничная торговля	334 353	44,90%	253 296	40,81%
Операции с недвижимым имуществом	103 377	13,88%	103 306	16,64%
Прочие виды деятельности	49 971	6,71%	90 046	14,51%
На завершение расчетов	38 821	5,22%	8 460	1,36%
Итого ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	744 685	100%	620 692	100%

Далее представлена информация по направлениям кредитования физических лиц.

	за 30 сентября 2016 года		за 31 декабря 2015 года	
	сумма, тыс. рублей	доля, %	сумма, тыс. рублей	доля, %
На покупку жилья (кроме ипотечных кредитов)	61 658	5,26%	83 226	7,19%
Ипотечные ссуды	385 270	32,89%	286 002	24,71%
Автокредиты	19 472	1,66%	30 723	2,65%
Иные потребительские кредиты	705 098	60,19%	757 604	65,45%
Итого ссудная задолженность физических лиц	1 171 498	100,00%	1 157 555	100,00%

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

	за 30 сентября 2016 года	за 31 декабря 2015 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без депозитов в Банке России и МБК)	1 916 183	1 778 247
Просроченная ссудная задолженность, всего	59 718	45 061

в том числе по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	27 535	26 485
по кредитам физических лиц	32 183	18 576
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности, %	3,12%	2,53%

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Чистая ссудная задолженность	692 516	192 412	276 687	1 134 912		2 296 527

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

	за 30 сентября 2016 года		за 31 декабря 2015 года	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Брянская область	0	0,00%	1 460	0,08%
Владимирская область	1 822 787	95,14%	1 702 082	95,72%
Вологодская область	900	0,05%	1 125	0,06%
Нижегородская область	644	0,03%	5 116	0,29%
Ивановская область	2 889	0,15%	3 135	0,18%
Калининградская область	25	0,00%	57	0,00%
г. Санкт-Петербург	44 508	2,32%	0	0,00%
г. Москва	28 373	1,48%	56 617	3,18%
Московская область	821	0,04%	1 672	0,09%
Республика Коми	8 253	0,43%	0	0,00%
Удмуртская республика	6 983	0,36%	6 983	0,39%
Итого:	1 916 183	100%	1 778 247	100%

1.4. Финансовые вложения в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи, по состоянию за 30 сентября 2016 года в Банке отсутствуют.

1.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие по состоянию за 30 сентября 2016 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 2016 года в Банке отсутствуют.

1.7. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию за 30 сентября 2016 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 2016 года в Банке отсутствуют.

1.9. 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.

1.10. Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию за 30 сентября 2016 года в Банке отсутствуют.

1.11. Требование по текущему налогу на прибыль за 30 сентября 2016 года составляет 584 тыс. рублей (за 31 декабря 2015 года – 294 тыс. рублей).

1.12. Отложенный налоговый актив за 30 сентября 2016 года составляет 2 180 тыс. рублей. (за 31 декабря 2015 года – 1 806 тыс. рублей).

1.13. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы, запасы

тыс. рублей

	Здания и сооружения	Капитальные вложения	Основные средства кроме зданий и сооружений, земли и незавершенного строительства	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Земля	Запасы	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого
Остаток на начало года	193 222	1 227	26 811	7 353	13 908	779	0	0	243 300
Поступления	0	828	4 858	0	0	5 041	4 693	6 872	22 292
Выбытие	0	0	0	0	0	4 439	44	0	4 483
Перевод	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Оценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Уценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток за 30 сентября 2016 года	193 222	2 055	31 669	7 353	13 908	1 381	4 649	6 872	261 109
Накопленная амортизация и обесценение									
Остаток на начало года	40 476	0	13 720	0	0	0	0	0	54 196
Амортизационные отчисления	2 458	0	3 306	0	0	0	701	0	6 465
Выбытия	0	0	0	0	0	0	24	0	24
Перевод	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток за 30 сентября 2016 года	42 934	0	17 026	0	0	0	677	0	60 637
Резервы на возможные потери	0	123	0	0	0	0	0	0	123
Остаточная стоимость за 30 сентября 2016 года	150 288	1 932	14 643	7 353	13 908	1 381	3 972	6 872	200 349

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 долевым участию в строительстве составили 17 760 тыс. рублей.

По состоянию за 30 сентября 2016 года собственные капитальные вложения составили 2 055 тыс. рублей (резервы -123 тыс.руб.).

Переоценка основных средств по группе зданий и сооружений, переоценка земельного участка под содержание пристроенных помещений Банка, оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности произведена по состоянию на 01 января 2016 года действительным членом Российской гильдии риелторов (свидетельство № 691) и действительным членом НП «Владимирская палата риелторов» (свидетельство № 2.600000) ООО «Александр и К».

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

	за 30 сентября 2016 года	за 31 декабря 2015 года
Требования по получению процентов	11 245	11 604
Прочие требования	20 038	17 701
Расходы будущих периодов	745	2 975
Всего прочие активы	32 028	32 280
Резерв на возможные потери	7 758	6 447
Итого прочие активы	24 270	25 833

Прочие требования в сумме 20 038 тыс. рублей состоят из:

- требований к клиентам Банка по комиссиям – 751 тыс. рублей,
- суммы денежных средств, выданных работнику Банка в под отчет - 6 тыс. рублей
- суммы краткосрочных вознаграждений работникам Банка по отпускным выданных авансом - 202 тыс. рублей,
- суммы НДС, уплаченного поставщикам и подрядчикам по приобретенным ТМЦ - 63 тыс. рублей;
- суммы дебиторской задолженности по хозяйственным операциям – 18 419 тыс. рублей;
- суммы уплаченной государственной пошлины по делам, рассматриваемым в судах - 494 тыс. рублей;
- сумма задолженности за ФСС, ФОМС, ПФ по страховым взносам, начисленных на отпускные, выданные авансом - 103 тыс. рублей.

Сроки, оставшиеся до погашения прочих активов:

- до востребования и менее 1 месяца – 22 449 тыс. рублей;
- от 1 до 6 месяцев - 761 тыс. рублей;
- от 6 до 12 месяцев - 97 тыс. рублей;
- от года — 7 тыс. рублей;
- неопределенный срок - 956 тыс. рублей.

Средства клиентов

1.15. По состоянию за 30 сентября 2016 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.

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

	за 30 сентября 2016 года	за 31 декабря 2015 года
Государственные и общественные организации	50 003	61 261
Текущие (расчетные) счета	50 003	51 261
Срочные депозиты	0	10 000
Прочие юридические лица	538 016	398 506
Текущие (расчетные) счета	487 516	364 906
Срочные депозиты	50 500	33 600
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 524 269	1 407 073
Текущие счета (вклады до востребования)	111 406	91 227
Срочные вклады	1 412 863	1 315 846
Итого средств клиентов	2 112 288	1 866 840

1.17. По состоянию за 30 сентября 2016 года у Банка отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

1.18. По состоянию за 30 сентября 2016 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 2016 года отсутствуют.

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

1.19. В состав прочих обязательств включены:

	за 30 сентября 2016 года	за 31 декабря 2015 года
Обязательства по уплате процентов	7 737	1 275

Расчеты по налогам и сборам	1 206	1 245
Расчеты с работниками по оплате труда	2 083	1 873
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	190	423
Доходы будущих периодов	539	720
Прочие обязательства	1 663	1 546
Итого прочие обязательства	13 418	7 082

Прочие обязательства в сумме 1 663 тыс. руб. состоят из:

- суммы незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры — 169 тыс. рублей;
- суммы начисленных дивидендов акционерам Банка - 43 тыс. рублей;
- сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения - 60 тыс. рублей;
- суммы арендной платы по договорам аренды сейфов-ячеек - 54 тыс. рублей;
- сумма начисленных процентов по депозитному договору - 6 тыс. рублей;
- суммы вознаграждения членам Ревизионной комиссии - 177 тыс. рублей;
- суммы компенсации расходов членам Наблюдательного Совета, связанных с участием в работе Наблюдательного Совета - 79 тыс. рублей;
- суммы страховых взносов в Фонды - 570 тыс. рублей;
- суммы обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам Банка - 505 тыс. рублей.

Сроки, оставшиеся до погашения прочих обязательств:

- до востребования и менее 1 месяца - 6 548 тыс. рублей;
- от 1 до 6 месяцев - 6 226 тыс. рублей;
- от 6 до 12 месяцев - 119 тыс. рублей;
- от 1 года - 525 тыс. рублей.

Ниже представлены прочие обязательства по видам валют:

	За 30 сентября 2016 года	за 31 декабря 2015 года
В валюте РФ	13 300	7 053
Доллары США	45	20
ЕВРО	73	9
Итого прочие обязательства	13 418	7 082

1.20. Обязательство по текущему налогу на прибыль за 30 сентября 2016 года составляет 13 тыс. рублей (за 31 декабря 2015 года - 0 тыс. рублей).

1.21. Отложенное налоговое обязательство за 30 сентября 2016 года составляет 31 037 тыс. рублей (за 31 декабря 2015 года – 31 037 тыс. рублей).

Уставный капитал

1.22. Уставный капитал Банка по состоянию за 30 сентября 2016 года составляет 325 200 тысяч рублей и сформирован за счет 325 200 тысяч штук обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль за 1 акцию.

Уставный капитал оплачен полностью.

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

2.1. Суммы убытков от обесценения и суммы восстановленных убытков от обесценения активов отсутствуют.

2.2. В отчетном периоде сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли Банка, составила 2 126 тыс. рублей.

2.3. За отчетный период сумма расхода по налогам составила 12 767 тыс. рублей. Банком начислены следующие налоги:

- налог на прибыль в сумме 8 496 тыс. рублей;
- налог на имущество в сумме 2 654 тыс. рублей;
- налог на добавленную стоимость в сумме 1 306 тыс. рублей;
- налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным ценным бумагам в сумме 130 тыс. рублей;
- земельный налог в сумме 143 тыс. рублей;

- транспортный налог в сумме 38 тыс. рублей;
 В отчетном периоде расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, не было.

Вознаграждения работникам за отчетный период составили 62 675 тыс. рублей, в т. ч.:

- расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода – 40 198 тыс. рублей;

- расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода — 396 тыс. рублей;

- неденежные вознаграждения - 299 тыс. рублей;

- расходы на оплату ежегодных оплачиваемых отпусков – 5 761 тыс. рублей;

- материальная помощь и вознаграждения – 851 тыс. рублей;

- разовые премии - 93 тыс. рублей;

- пособия по временной нетрудоспособности за первые три дня нетрудоспособности – 103 тыс. рублей;

- страховые взносы – 14 587 тыс. рублей;

- расходы по подготовке и переподготовке кадров - 171 тыс. рублей;

- выходные пособия — 216 тыс. рублей;

В отчетном периоде исследования и разработки Банком не производились.

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 2016 года увеличились на 10 710 тыс. рублей (1,8%) и составили за 30 сентября 2016 года 595 088 тыс. рублей (за 31 декабря 2015 года – 584 378 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 2016 года	за 31 декабря 2015 года
Базовый капитал:		
Часть уставного капитала кредитной организации	308 400	308 400
Резервный фонд	13 780	12 780
Прибыль предшествующих лет	122 723	111 823
Источники базового капитала, итого	444 903	433 003
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	10 844	15 396
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	6 506	
Убыток текущего года		15 396
Отрицательная величина добавочного капитала	4 338	
Базовый капитал, итого	434 059	417 607
Основной капитал, итого:	434 059	417 607
Дополнительный капитал		
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	124 183	149 971
Прибыль текущего года	20 046	0
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	16 800	16 800

Источники дополнительного капитала, итого	161 029	166 771
Дополнительный капитал, итого	161 029	166 771
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (капитал), итого	595 088	584 378

3.2. В таблице ниже раскрыта информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего в том числе:	24,26	325 200	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	308 400	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	1	308 400
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	16 800	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	16 800
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	15,16	2 112 288	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе	10	200 349	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	6 506	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1)	X		Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X		Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	6 506
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4 338	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	4 338

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе	9	2 180	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них	20	31 037	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2)	X		X	X	
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3,5,6,7	2 386 929	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

3.3. 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, включена на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, подтвержденной аудиторской организацией.

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.

	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль прошлых лет
Остаток на 01.01.2015 года	12 780	78 415
Распределение прибыли за 2014 год	0	33 408
Остаток на 01.01.2016 года	12 780	111 823
Остаток на 01.04.2016 года	12 780	111 823
Распределение прибыли за 2015 год	1 000	10 900
Остаток на 01.07.2016 года	780	122 723
Остаток на 01.10.2016 года	13 780	122 723

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.

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2016	155 439	6 467	1 183	163 089
Создание	141 901	6 324	27 656	175 881
Восстановление	82 684	4 334	25 781	112 799
Списание	0	556	0	556
На 01.10.2016	214 656	7 901	3 058	225 615

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 отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся 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.

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 9 месяцев 2016 года требования к размеру собственных средств (капиталу) на отчетные и внутри месячные даты не нарушались. Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) за отчетный период на отчетные даты составило 24,3%.

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 (трем нормативам достаточности капитала).

<i>Активы, взвешенные по уровню риска</i>	За 30 сентября 2016 года	За 31 декабря 2015 года
Необходимые для определения достаточности базового капитала	2 279 339	2 093 136
Необходимые для определения достаточности основного капитала	2 279 339	2 093 136
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2 434 559	2 248 356
<i>Достаточность капитала:</i>		
Достаточность базового капитала Н1.1	19,0%	20,0%
Достаточность основного капитала Н1.2	19,0%	20,0%
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	24,4%	26,0%

Ниже приведена информация о кредитном риске за 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 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 2016 года	За 31 декабря 2015 года
-------------------------	--------------------------	-------------------------

	Стоимость активов	Активы за вычетом сформирован ных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенны х по уровню риска	Стоимость активов	Активы за вычетом сформирован ных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенны х по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 882 457	2 666 560	1 964 938	2 405 638	2 248 176	1 642 518
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего	694 526	694 526	0	598 385	598 385	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего	8 871	8 871	1 774	9 091	9 091	1 818
Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего	2 179 060	1 963 163	1 963 163	1 798 162	1 640 700	1 640 700
Активы с повышенными коэффициентами риска, всего	80 123	73 463	107 146	79 782	75 337	111 213
Кредиты на потребительские цели, всего	0	0	0	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего	77 342	74 284	1 900	45 721	44 538	930
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	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 2016 года	Значение за 31 декабря 2015 года
Основной капитал, тыс. руб.	434 059	417 607
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	2 604 263	2 328 969
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	16,7	17,9

Снижение показателя финансового рычага обусловлено увеличением балансовых активов и внебалансовых требований Банка за счет увеличения привлеченных средств клиентов.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом по форме 0409806 в сумме 2 765 952 тыс. рублей, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага в сумме 2 604 263 тыс. рублей, составляют 161 689 тыс. руб. Это объясняется тем, что при расчете финансового рычага к активам по форме 0409806 добавляются внебалансовые обязательства в размере 9 138 тыс. рублей и исключаются следующие счета:

- балансовый счет 10601 – 155 220 тыс. рублей;
- балансовый счет 30202 – 14 004 тыс. рублей;
- балансовый счет 30204 – 858 тыс. рублей;
- балансовый счет 61403 – 745 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. Процедуры управления рисками.

Целями системы управления рисками являются:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение и оценка значимых для Банка рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема принятого риска;
- контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом принятого риска, принятого Банком.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк устанавливает плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов, исходя из совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков (далее - склонность к риску), а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов. Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Основными рисками, которым подвержена деятельность Банка, являются:

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Частью операционного риска является правовой риск и риск потери деловой репутации.

Риск ликвидности - риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

Методология оценки, методы снижения и управления отдельными видами риска регламентируются соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Банк признает риск значимым на основании критериев, изложенных в Стратегии управления рисками и капиталом.

Перечень значимых видов риска пересматривается не реже 1 раза в год в зависимости от состояния следующих факторов:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало/завершение осуществления отдельных видов операций (внедрение новых/отказ от старых продуктов).

Оценка рисков в Банке проводится Отделом риск-менеджмента Департамента рисков, планирования и отчетности.

5.2. Процедуры управления капиталом

5.2.1. 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.

5.2.2. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей.

Количественным показателем, используемым Банком для оценки достаточности капитала, является уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала ДКРиск, определяемый как процентное

отношение фактической величины собственных средств (капитала) Банка Кфакт к совокупному объему капитала, необходимого для покрытия рисков, Криск.

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала Кфакт помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением Банка России № 395-П, могут включаться и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

К числу качественных относятся следующие показатели:

- оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

5.2.3 На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

5.2.4. Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков.

5.2.5. В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает лимиты по видам значимых рисков, а также лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом.

Утверждение лимитов осуществляется ежегодно в рамках процесса бизнес-планирования.

5.2.6. Контроль за достаточностью капитала осуществляет служба управления рисками Банка (далее СУР), функции которой возложены на Отдел риск-менеджмента Департамента рисков, планирования и отчетности.

5.2.7. Отчетность в рамках ВПОДК формируется СУР на регулярной основе.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, о результатах проведения стресс-тестирования представляются Наблюдательному Совету и Правлению Банка не реже 1 раза в год.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются:

- Наблюдательному Совету Банка - ежеквартально;
- Правлению Банка - не реже одного раза в месяц.

В таблице ниже приведена информация о плановых и фактических объемах требований капитала в разрезе рисков по состоянию за 30 сентября 2016 года.

Вид риска	Значимость	Капитал, требуемый для покрытия риска		Запас(+)/дефицит(-) капитала
		Фактическое значение	Плановое значение	
Кредитный риск	Значимый	248 878	259 485	10 607
Операционный риск	Значимый	46 004	46 607	603
Рыночный риск	Незначимый	938	1 148	210
Процентный риск	Значимый	14 608	29 876	15 268
Риск ликвидности	Значимый	9 090	56 747	47 657
Прочие риски		5 951	5 975	24
Надбавка для поддержания достаточности капитала		3 719	3 734	15
ИТОГО:		329 188	403 572	74 384

5.3. Информация о кредитной политике (правилах, процедурах, методиках) применяемой в 2016 году при классификации ссуд и формировании резерва по ссудам в ЗАО “Владбизнесбанк”.

Классификация ссуд и формирование резерва осуществлялось в отчетном периоде на основании действующих в Банке локальных нормативных актов: 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 формирование 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, предоставленные 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 1-4, в том числе:

Таблица №1.

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 бальной оценки (кол-во баллов)	27-28	27-28	29-34	35-51	52-65	66-100	101-239	27-28	29-34	35-51	52-65	66-100	101-239	240 и более	29-34	35-51	52-65	66-100	101-239	240 и более	240 и более
Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде (%), из них:	0	1	2	4	5	7	10	21	21	23	24	25	26	36	51	52	55	56	60	65	100
а) по ссудам, предоставленным лизинговым компаниям;	0	2	3	6	7	8	15	23	23	25	26	27	29	37	52	54	57	58	61	65	100
б) по реструктурированным ссудам;	x	2	x	x	x	x	x	23	23	25	27	29	29	37	52	53	57	58	62	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	x	35	37	40	43	45	50	x	60	65	70	75	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	12	13	14	x	x	23	24	26	28	37	x	52	55	57	60	70	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	6	7	11	x	x	23	24	26	27	35	x	53	55	59	63	70	100

<p>Классификационные критерии: - финансовое состояние заемщика (ф.п.) - качество обслуживаемого долга заемщика (о.д.)</p>	<p>а) хорошее ф.п. и хорошее о.д.</p>	<p>а) хорошее ф.п. и среднее о.д.; б) среднее ф.п. и хорошее о.д.</p>	<p>а) хорошее ф.п. и неудовлетворительное о.д.; б) среднее ф.п. и среднее о.д.; в) плохое ф.п. и хорошее о.д.</p>	<p>а) среднее ф.п. и неудовлетворительное о.д.; б) плохое ф.п. + среднее о.д.</p>	<p>а) плохое ф.п. и неудовлетворительное о.д.</p>																	

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 (%): Из них:	0	1		21			51		100
	0	2	x	x	21	21	x	65	100
- платежи по основному долгу и начисленным процентам осуществляются своевременно и в полном объеме	0	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) до 30 календарных дней	x	x	10	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	x	21	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	41	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	50	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	x	x	x	51	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	65	x	x
- имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам продолжительностью (общей непрерывной продолжительностью) свыше 240 календарных дней	x	x	x	x	x	x	80	x	x
- имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам продолжительностью (общей непрерывной продолжительностью) свыше 300 календарных дней	x	x	x	x	x	x	x	x	100
- 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	100
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. + неудовлетвори тельное о.д.	неудовлетвори тельное ф.с. + хорошее о.д.	среднее ф.с. + среднее о.д.	среднее ф.с. + неудовлетвори тельное о.д.	плохое ф.с. + среднее о.д.	плохое ф.с. + неудовлетвори тельное 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 3:

Таблица № 3

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:

Таблица № 4

№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 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” (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.

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 на 30 сентября 2016 года.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	Фактически сформированный				
							Итого	По категориям качества			
								II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	77 113	77 093				20	20				20
корреспондентские счета	74 711	74 691				20	20				20
прочие активы	2 402	2 402									
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	747 948	421	684 176	5 661		57 690	79 852	21 547	615		57 690
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	46 253		46 253				1 933	1 933			
прочие активы	18 740	421	17 760			559	1 269	710			559
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	931					931	931				931
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	682 024		620 163	5 661		56 200	75 719	18 904	615		56 200
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	847 526	70 004	638 353	18 367	19 408	101 394	128 626	11 907	4 487	10 838	101 394
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	33 547	2 251	27 148	1 129		3 019	3 825	569	237		3 019
ипотечные ссуды	271 303	42 823	182 762	5 778	8 218	31 722	41 227	3 570	1 744	4 191	31 722
автокредиты	5 138		5 046			92	193	101			92
иные потребительские ссуды	528 935	24 569	420 569	11 375	11 126	61 296	77 998	7 613	2 484	6 605	61 296
прочие активы	265					265	265				265
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	8 338	361	2 828	85	64	5 000	5 118	54	22	42	5 000

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	Итого	Фактически сформированный			
								II	III	IV	V
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 672 587	147 518	1 322 529	24 028	19 408	159 104	208 498	33 454	5 102	10 838	159 104
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 567 200	69 643	1 301 941	23 943	19 344	152 329	200 895	32 690	5 080	10 796	152 329

В таблице ниже представлена информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 30 сентября 2016 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:	16 408	207
прочие ссуды, всего, из них:	16 408	207
портфели ссуд без просроченных платежей	16 408	207
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
портфели требований II категории качества	16 408	207
портфели требований III категории качества		
портфели требований IV категории качества		
портфели требований V категории качества		
Требования по получению процентных доходов, всего		

В таблице ниже представлена информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам за 30 сентября 2016 года.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	332 575	13 554
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	28 111	1 457
портфели ссуд без просроченных платежей	27 631	1 097
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	480	360
ипотечные ссуды, всего, из них:	113 967	2 565
портфели ссуд без просроченных платежей	112 475	1 587
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	192	3
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	1 300	975
автокредиты, всего, из них:	14 334	85
портфели ссуд без просроченных платежей	14 107	81
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	227	4
иные потребительские ссуды, всего, из них:	176 163	9 447
портфели ссуд без просроченных платежей	167 155	6 163

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	3 902	307
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 713	343
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	6	3
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	3 027	2 271
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	360	360
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	171 565	2 279
портфели ссуд III категории качества	155 837	7 306
портфели ссуд IV категории качества	6	3
портфели ссуд V категории качества	5 167	3 966
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	1 971	175
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	143	107

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, оцененных на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2015 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:	43 577	43 557				20	20				20
корреспондентские счета	41 594	41 574				20	20				20
прочие активы	1 983	1 983									
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	618 976	562	525 716	38 665	28 578	25 455	49 945	13 497		10 993	25 455
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	39 441		39 441				1 448	1 448			
прочие активы	16 841	562	16 000			279	919	640			279
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	938				688	250	515			265	250
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	561 756		470 275	38 665	27 890	24 926	47 063	11 409		10 728	24 926
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	828 654	68 937	618 319	44 380	31 698	65 320	102 542	10 765	10 289	16 168	65 320
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	42 786	4 860	34 900	3 026			1 981	740	1 241		
ипотечные ссуды	196 690	42 136	110 512	14 966	16 077	12 999	24 605	2 075	1 331	8 200	12 999
автокредиты	8 679	1 200	7 451			28	177	149			28

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Сформированный резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	Итого	По категориям качества			
								II	III	IV	V
иные потребительские ссуды	571 632	20 433	462 540	25 599	15 124	47 936	70 885	7 749	7 486	7 714	47 936
прочие активы	202					202	202				202
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	8 665	308	2 916	789	497	4 155	4 692	52	231	254	4 155
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	1 491 207	113 056	1 144 035	83 045	60 276	90 795	152 507	24 262	10 289	27 161	90 795
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,	1 420 984	68 629	1 125 119	82 256	59 091	85 889	146 159	23 570	10 058	26 642	85 889

В таблице ниже представлена информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 31 декабря 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:	19 494	491
прочие ссуды, всего, из них:	19 494	491
портфели ссуд без просроченных платежей	17 935	179
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 559	312
Требования по получению процентных доходов, всего:	12	2

В таблице ниже представлена информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам за 31 декабря 2015 года.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	337 767	8 788
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	40 440	1 116
портфели ссуд без просроченных платежей	39 960	1 078
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	480	38
Ипотечные ссуды, всего, из них:	89 312	511
портфели ссуд без просроченных платежей	89 312	511
Автокредиты, всего, из них:	22 044	144
портфели ссуд без просроченных платежей	21 963	129
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	40	1
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	41	14
Иные потребительские ссуды, всего, из них:	185 971	7 017
портфели ссуд без просроченных платежей	177 773	4 754
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	2 903	232
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	3 263	653
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	868	434
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	879	659
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	285	285
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	329 048	6 473
портфели ссуд III категории качества	6 646	923
портфели ссуд IV категории качества	909	448

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
портфели ссуд V категории качества	1 164	944
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	1 986	90
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	52	27

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

	за 30 сентября 2016 года	за 31 декабря 2015 года
<i>По активам, отраженным на балансе</i>		
Расчетный резерв	235 052	195 932
Расчетный резерв с учетом обеспечения	222 557	161 906
Сформированный резерв	222 557	161 906
<i>По внебалансовым обязательствам, отраженным на внебалансе</i>		
Расчетный резерв	3 510	1 853
Расчетный резерв с учетом обеспечения	3 058	1 183
Сформированный резерв	3 058	1 183

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 770 095 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 2016 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	199	74	1 399	58 046	59 718	58 876
Прочие требования	151	44	0	6 120	6 315	6 083
Итого	350	118	1 399	64 166	66 033	64 959

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию за 31 декабря 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	5 003	2 424	2 072	35 562	45 061	42 815
Прочие требования	88	382	2 132	3 681	6 283	5 080
Итого	5 091	2 806	4 204	39 243	51 344	47 895

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов Банка по состоянию за 30 сентября 2016 года составляет 2,39% (по состоянию за 31 декабря 2015 года – 2,06%).

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 2016 года составила 3,12% (по состоянию за 31 декабря 2015 года – 2,53%).

По состоянию за 30 сентября 2016 года ЗАО «Владбизнесбанк» реструктурированная задолженность составляет 3 200 тыс. рублей (0,17% от ссудной задолженности), по состоянию за 31 декабря 2015 года реструктурированная задолженность отсутствует.

Размер выдаваемых ссуд на одного заемщика или группу связанных заемщиков составляет 15,20% при максимально установленном Банком России пороговом значении 25,0%.

Удельный вес крупных кредитов в активах Банка увеличился по сравнению с 31 декабря 2015 года с 15,9% до 20,9%.

Риск концентрации кредитов в руках у группы крупных заемщиков остается очень низким. По состоянию за 30 сентября 2016 года максимальный размер крупных кредитных рисков по отношению к размеру собственных средств (капиталу) составил 97,2% (31 декабря 2015 года – 68,0%), 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 Кредитной политике, утвержденной Наблюдательным Советом ЗАО «Владбизнесбанк» (протокол № 5/15 от 22.05.2015 года, протокол № 6/16 от 01.07.2016 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 2016 года	За 31 декабря 2015 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт"	75 342	44 721
Выданные гарантии	2 000	1 000
Итого обязательств кредитного характера	77 342	45 721

5.4. Рыночный риск.

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. №511-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 2016 года	За 31 декабря 2015 года
Процентный риск (ПР)	536	550
общий риск	536	550
специальный риск	0	0

Фондовый риск (ФР)	0	0
общий риск	0	0
специальный риск	0	0
Валютный риск (ВР)	0	0
Рыночный риск (РР)	6 700	6 875

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства	53 232	17 950	9 115	80 297
Средства в Центральном банке Российской Федерации	71 343			71 343
Средства в кредитных организациях	24 845	27 251	24 142	76 238
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	14 164			14 164
Чистая ссудная задолженность	2 296 527			2 296 527
Требования по текущему налогу на прибыль	584			584
Отложенный налоговый актив	2 180			2 180
Основные средства	200 349			200 349
Прочие активы	24 270			24 270
Итого активов	2 687 494	45 201	33 257	2 765 952
Обязательства				
Средства клиентов	2 032 193	46 620	33 475	2 112 288
Обязательства по текущему налогу на прибыль	13			13
Отложенное налоговое обязательство	31 037			31 037
Прочие обязательства	13 300	45	73	13 418
Резервы по условным обязательствам	3 058			3 058
Итого обязательств	2 079 601	46 665	33 548	2 159 814
Чистая валютная позиция за 30.09.2016 г.	607 893	- 1 464	- 291	606 138
Чистая валютная позиция за 31.12.2015 г.	618 214	1 084	1 654	620 952

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 2016 год не превышала 1,08% от размера собственных средств (капитала) Банка, что ниже, установленного Банком России значения (10% от размера собственных средств банка). Максимальная сумма валютного риска составила 6 403 тыс. рублей.

Для минимизации рыночного риска ДРПиО 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.

5.5. 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 отделам и структурным подразделениям устанавливаются лимиты объемов активных операций, которые позволяют поддерживать состояние ликвидности и платежеспособности Банка на должном уровне.

В течение 9 месяцев 2016 года нормативы мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3) на отчетные даты не опускались ниже 69,4 % и 84,2 %, 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 66,9% и 71,4%. Предельные значения объемов активных операций, установленных ДРПиО в соответствии с Политикой ЗАО «Владбизнесбанк» по управлению ликвидностью и Методикой управления ликвидностью, выполнялись.

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Значение за 30 сентябрь 2016 года	Значение за 31 декабря 2015 года
Норматив мгновенной ликвидности Н2	Min 15%	118,4%	57,7%
Норматив текущей ликвидности Н3	Min 50%	113,6%	114,0%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	Max 120 %	92,3%	108,7%

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 30 сентября 2016 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
Активы						
Денежные средства	80 297					80 297
Средства в Центральном Банке	71 343					71 343
Средства в кредитных организациях	76 238					76 238
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 164					14 164
Чистая ссудная задолженность	692 516	192 412	276 687	1 134 912		2 296 527
Основные средства					200 349	200 349
Прочие активы	22 449	761	97	7	956	24 270
Итого активов	957 007	193 173	276 784	1 134 919	201 305	2 763 188
Обязательства						
Средства клиентов	76 206	434 768	306 355	1 294 959		2 112 288
Выпущенные ценные бумаги						0
Прочие обязательства	6 548	6 226	119	525		13 418
Итого обязательств	82 754	440 994	306 474	1 295 484	0	2 125 706

Чистый разрыв ликвидности	874 253	- 247 821	- 29 690	- 160 565	201 305	637 482
Совокупный разрыв ликвидности за 30 сентября 2016 года	874 253	626 432	596 742	436 177	637 482	X
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	660 349	415 188	267 197	431 710	621 246	X

5.6. 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 нормативов достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) на ежедневной основе, согласно Положению «О порядке расчета размера операционного риска» от 3 ноября 2009 г. N 346-П.

	2013 год	2014 год	2015 год
Чистые % доходы (отрицательная % маржа)	123 474	137 274	148 652
Чистые доходы от операций с ценными бум.	0	0	2 537
Чистые доходы от операций с ин. валютой	1 752	4 990	3 164
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	477	1 165	1 173
Комиссионные доходы	52 494	48 839	50 870
Прочие операционные доходы	2 352	2 133	2 095
- в том числе исключаемые из расчёта :			
- штрафы, пени, неустойки	8	4	3
- страховое возмещение от страховщиков	1	0	0
- оприходование излишков мат. ценностей	0	0	1
- от списания обязат. и невостр. кредиторской задол.	37	116	175
итога:	46	120	179
Итого прочие операционные доходы:	2 306	2 013	1 916
Итого доходы для расчёта ОПЕРАЦ. РИСКА :	180 503	194 281	208 312
Комиссионные расходы	4 315	7 045	5 537
расчетная величины показателя (Д) - дохода за i - финансовый год.	176 188	187 236	202 775

$$OP = 0,15\% \times \frac{176\,188 + 187\,236 + 202\,775}{3} \times 100\% = 28\,310 \text{ тыс. рублей.}$$

5.7. 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.

Среднедневные остатки по платным обязательствам Банка за 9 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года выросли на 127,4 млн. рублей, в том числе: средние остатки средств на расчетных счетах клиентов - на 33,1 млн. рублей, средние остатки вкладов граждан - на 108,4 млн. рублей. Средние остатки по депозитам юридических лиц снизились на 14,1 млн. рублей,

Средняя процентная ставка по привлечению составила 7,71% годовых (за 9 месяцев 2015 года – 9,14% годовых).

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

Категории платных обязательств	Средние остатки привлеченных средств за 9 месяцев 2016 года (тыс. руб.)	Уплачено процентов за 9 месяцев 2016 года (тыс. руб.)	Средняя процентная ставка за 9 месяцев 2016 года (%)	Средняя процентная ставка за 9 месяцев 2015 года (%)
Остатки на текущих счетах клиентов	467 689	2 839	0,81%	0,36%
Депозиты юридических лиц	42 891	3 093	9,63%	10,01%
Вклады граждан	1 355 119	101 695	10,02%	12,16%
Итого:	1 865 699	107 627	7,71%	9,14%

В результате роста остатков по привлеченным средствам происходил рост активов, приносящих доход.

За 9 месяцев 2016 года средний остаток активов, приносящих доход, по сравнению с аналогичным периодом 2015 года вырос на 327,0 млн. рублей. в том числе: по кредитам, предоставленным физическим лицам, - на 119,0 млн. рублей; по депозиту в Банке России – на 126,3 млн. рублей, по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - на 86,5 млн. рублей.

В результате средняя процентная ставка по активам, приносящим доход за 9 месяцев 2016 года составила 14,86% годовых (за 9 месяцев 2015 года – 15,43% 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 2016 года (тыс. руб.)	Получено процентов за 9 месяцев 2016 года (тыс. руб.)	Средняя процентная ставка за 9 месяцев 2016 года (%)	Средняя процентная ставка за 9 месяцев 2015 года (%)
Депозит в Банке России	407 905	29 961	9,81%	11,74%
Кредиты юридическим лицам и ИП	655 411	74 743	15,23%	15,05%
Кредиты некоммерческим организациям	1 399	173	16,50%	0,00%
Кредиты физическим лицам	1 147 387	142 048	16,54%	16,76%
Торговые ценные бумаги	15 160	865	7,63%	8,41%
Итого:	2 227 262	247 791	14,86%	15,43%

Реальный процентный СПРЭД за 9 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличился с 6,29% до 7,16% годовых, а чистый процентный доход, полученный Банком за 9 месяцев 2016 года, составил 140,2 млн. рублей, что на 39,7 млн. рублей больше, чем за аналогичный период 2015 года. Рост чистого процентного дохода обусловлен увеличением объема вложений в работающие активы, даже с низкой процентной ставкой.

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 2016 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/снижения 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 2016 года Банком предоставлено кредитов связанным с Банком лицами на общую сумму 13 636 тыс. рублей, погашено кредитов на общую сумму 9 677 тыс. рублей.

По состоянию за 30 сентября 2016 года совокупная сумма кредитных требований к связанным с Банком лицам составила 13 892 тыс. рублей (за 31 декабря 2015 года – 9 933 тыс. рублей). Резерв по ссудной задолженности к связанным с Банком лицам составил 696 тыс. рублей (за 31 декабря 2015 года 971 тыс. рублей).

Совокупная сумма кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по связанным с Банком лицам составляет 1 087 тыс. рублей (за 31 декабря 2015 года – 1 069 тыс. рублей). Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию за 30 сентября 2016 года составляет 81 тыс. рублей (за 31 декабря 2015 года – 121 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, 1,24% при максимально допустимом значении 3,0%.

По состоянию за 30 сентября 2016 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 2016 года совокупная сумма кредитных требований к аффилированным лицам Банка составляет 1 220 тыс. рублей с резервом на возможные потери по ссудной задолженности 16 тыс. рублей (за 31 декабря 2015 года – 275 тыс. рублей).

По состоянию за 30 сентября 2016 года Банк не имеет со связанными с Банком сторонами:

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

По состоянию за 30 сентября 2016 года средства на счетах лиц, связанных с Банком, составляют 462 567 тыс. рублей, в том числе средства на депозитах юридических и физических лиц 453 856 тыс. рублей.

Доходы, полученные от операций со связанными с Банком лицами, за 9 месяцев 2016 года составили 1 980 тыс. рублей, в том числе:

- процентные доходы – 1 238 тыс. рублей;
- комиссионные доходы – 742 тыс. рублей.

Расходы, уплаченные по операциям со связанными с Банком лицами, за 9 месяцев 2016 года составили 35 654 тыс. рублей, в том числе:

- процентные расходы по депозитам юридических и физических лиц – 31 511 тыс. рублей;
- дивиденды – 4 143 тыс. рублей.

7. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ЧЛЕНАМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫХ РАБОТНИКОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ

7.1. Порядок и условия выплаты вознаграждений

Порядок, условия выплаты и общая величина выплат (вознаграждений) в отчетном периоде определялись:

- «Положением об оплате труда и материальном стимулировании (премировании) работников ЗАО «Владбизнесбанк» (далее Положение «Об оплате труда»), утвержденным Наблюдательным Советом Банка;
- Стратегией развития Банка и Бизнес-планом Банка на 2016 год, утвержденными Наблюдательным Советом;
- характером и масштабом совершаемых операций;
- результатами деятельности Банка;
- уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Положение «Об оплате труда» разработано в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 154-И «О Порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в ее системе оплаты труда», утверждено в декабре 2015 года. В июле 2016 года утверждена новая редакция Положения об оплате труда, введенная в действие с августа 2016 года. Изменения связаны:

1. изменениями в организационной структуре Банка.
2. добавлена категория Работников 2.1.

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

Компетенция Комитета по кадрам и вознаграждениям, мотивации персонала и этике:

- определяет кадровую политику Банка;
- определяет порядок формирования целей Банка, целей подразделений, целей сотрудников;
- способствует привлечению к управлению Банком квалификационных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы;
- вырабатывает предложения по определению существенных условий договоров с членами коллегиального исполнительного органа и лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа;
- определяет политику в области оплаты труда и контроль ее реализации, заслушивает отчеты о деятельности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа и (или) членов коллегиального исполнительного органа по вопросам эффективности действующей в банке системы мотивации персонала Банка;
- координирует вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии банка, характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- выносит на утверждение Наблюдательного Совета предложение по размеру фонда оплаты труда Банка;
- определяет социальный пакет, предоставляемый сотрудникам Банка;
- определяет виды и порядок предоставления поощрений и вознаграждений работникам;
- вырабатывает принципы и критерии определения размера вознаграждения членов Наблюдательного Совета, членов коллегиального исполнительного органа и лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа;
- определяет политику Банка по этике.

В функции Комитета входит подготовка решений Наблюдательного Совета по вопросам:

- порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительным органам 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).

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям, мотивации персонала и этике:

Председатель Комитета - Царфин И.М.

Члены Комитета - Царфин М.Я.

Эксперты – Соловьев С.В.

Под оплатой труда понимаются денежные средства, выплачиваемые Работникам за выполнение ими трудовых функций, 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, Положением «Об оплате труда» и иными локальными нормативными актами Банка.

Оплата труда (зарботная 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.

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, утверждаемому Председателем Правления Банка, Председателю Правления и членам Правления должностные оклады устанавливаются Наблюдательным Советом.

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 и членам 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.

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.

Нефиксированная часть оплаты труда представляет собой выплаты стимулирующего характера, направленные на достижение Работниками Банка установленных бизнес-планом и планом работы на текущий месяц (год) объемных показателей деятельности.

В Банке установлены следующие виды нефиксированных выплат:

- ежемесячная премия по результатам работы Банка в целом;
- ежемесячная премия за выполнение индивидуальных целей;
- годовая премия;
- единовременные (разовые премии).

Размер нефиксированной части оплаты труда и виды нефиксированных выплат Работника зависят от категории, к которой отнесен Работник в соответствии с «Порядком отнесения работников ЗАО «Владбизнесбанк» по категориям для целей системы мотивации», действующим в Банке.

Ежегодно, до утверждения бизнес-плана на предстоящий год, Наблюдательный Совет утверждает на своем заседании Предельные размеры нефиксированной части оплаты труда в разрезе видов выплат и категорий Работников Банка.

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 Положением «Об оплате труда».

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 Положением «Об оплате труда», 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 раздельно по каждой из должностей (виду работ).

Нефиксированная часть оплаты труда зависит от финансового результата Банка в целом, от категории Работников, к которой отнесены работники в соответствии с Положением «Об оплате труда», от качества выполнения служебных обязанностей каждым работником.

Для работников, не принимающих решения по операциям (сделкам), несущим существенный риск, но осуществляющих данные операции (сделки) и (или) принимающих в них участие, предусмотрена ежемесячная премия за выполнение индивидуальных целей. Индивидуальные цели устанавливаются в зависимости от стратегических целей Банка, Бизнес-плана и направления деятельности подразделения, к которому относится Работник. По результатам каждого месяца проверяется степень выполнения индивидуальных целей, после чего рассчитывается поправочный коэффициент.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, обеспечена независимость размера фонда оплаты труда от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

7.2. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

К членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, относятся Председатель Правления и члены Правления (далее – Правление), а также иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее – Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).

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.

Наблюдательным Советом может быть принято решение о выплате вознаграждения Председателю правления и (или) членам Правления:

- по итогам работы за год при условии положительной оценки деятельности Правления Банка;
- в случае прекращения действия договора (истечения срока договора или расторжения договора по объективным причинам при соблюдении трудового законодательства РФ).

Ниже приведена информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию за **30 сентября 2016 года**:

	Правление Банка	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Количество работников, получивших за отчетный период нефиксированную часть оплаты труда, чел.	6	2
Количество выплаченных гарантированных премий, шт.	7	7
<i>Сумма выплаченных гарантированных премий, тыс. рублей</i>	<i>1 079</i>	<i>119</i>
Количество выплаченных выходных пособий, шт.	0	0
Сумма выплаченных выходных пособий, тыс. рублей	0	0
<i>Размер начисленного отсроченного вознаграждения с учетом дисконтирования, всего, в т.ч.</i>	<i>511</i>	<i>79</i>
денежные средства тыс. рублей	511	79
Размер выплат, в отношении которых применялась отсрочка и последующая корректировка, тыс. рублей	1 278	198
Выплаты отсроченных вознаграждений за предшествующие периоды в отчетном периоде, тыс. рублей	0	0
Общий размер оплаты труда, всего, в т.ч.:	4 136	428
<i>Размер фиксированной части оплаты труда, тыс. рублей</i>	<i>4 527 (80,7%)</i>	<i>594 (83,3%)</i>

<i>Размер нефиксированной части оплаты труда, тыс. рублей</i>	<i>1 087 (19,3%)</i>	<i>119 (16,7%)</i>
<i>Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения в связи с корректировками, всего, в т.ч.</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>вследствие заранее установленных факторов корректировки</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>в т.ч. корректировка отсроченной части вознаграждения</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>вследствие заранее не установленных факторов корректировки</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

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

8. Информация о сделках по уступке прав требования

За 9 месяцев 2016 г. Банк не проводил сделок по уступке прав требования, в связи с чем, риск по указанным сделкам отсутствует.