



ВЛАДБИЗНЕС БАНК

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года

Председатель Правления
ЗАО «Владбизнесбанк»

С.В. Соловьев

Главный бухгалтер
ЗАО «Владбизнесбанк»



И.В. Агеева

«16» мая 2017 года

Владимир 2017 год

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ЗАО «Владбизнесбанк» за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 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 31 марта 2017 года* Банк не имеет зарегистрированных филиалов.

Банк имеет 5 дополнительных офисов и 1 операционную кассу 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).

12 апреля 2016 года рейтинговое агентство ЭКСПЕРТ-РА подтвердило рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», первый подуровень, прогноз по рейтингу – позитивный. 19 января 2017 года прогноз по рейтингу изменен с позитивного на стабильный.

27 апреля 2017 года RAEX (Эксперт РА) пересмотрел рейтинг кредитоспособности Банка в связи с изменением методологии и присвоил рейтинг на уровне ruBBB- (соответствует рейтингу A(II) по ранее применявшейся шкале), прогноз по рейтингу - стабильный.

Отчетным периодом является период с **01 января 2017 года по 31 марта 2017 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 2017 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 вносятся 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 – 118 000 рублей, в том числе налог на добавленную стоимость.

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

Переоценка основных средств отражается способом обнуления амортизации, 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 к учету 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 31 марта 2017 года	за 31 декабря 2016 года
Денежные средства	81 345	107 833
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	66 468	66 496
Обязательные резервы	14 664	15 392
Средства в кредитных организациях	52 801	95 343
Итого денежных средств и их эквивалентов	215 278	285 064

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

По состоянию за 31 марта 2017 года основными корреспондентами являются следующие кредитные организации: ПАО Банк ВТБ, АО ЮниКредит Банк, ПАО Сбербанк России, АО АКБ «Новикомбанк», 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 31 марта 2017 года	за 31 декабря 2016 года
Балансовая стоимость ОФЗ	15 738	15 738
Положительная переоценка	0	0
Отрицательная переоценка	1 493	1 722
Процентный купонный доход	129	332
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 374	14 348

По состоянию за 31 марта 2017 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

В течение отчетного периода 2017 года гашение и выбытие ценных бумаг не происходило.

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и производные финансовые инструменты по состоянию за 31 марта 2017 года, отсутствуют.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных, по состоянию за 31 марта 2017 года отсутствуют.

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

	за 31 марта 2017 года	за 31 декабря 2016 года
Депозиты в Банке России	400 000	310 000
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	872 992	862 545
- в том числе по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса	764 708	767 713
Кредиты физическим лицам	1 128 017	1 156 887
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 305	0
Итого ссудная задолженность	2 403 314	2 329 432
Резерв под обесценение кредитов	236 368	226 651
Итого чистая ссудная задолженность	2 166 946	2 102 781

К прочим размещенным средствам отнесены требования к РНКО «Платежный центр» как прочие размещенные средства, направленные в качестве обеспечительного платежа по Договору MPS-МС/106 от 22.05.2014г.

По состоянию за 31 марта 2017 года в депозиты Банка России размещены средства в сумме:

- 10 000 тысяч рублей сроком до востребования по ставке 9% годовых,
- 100 000 тысяч рублей сроком на 7 дней по ставке 9,6% годовых,
- 26 000 тысяч рублей сроком на 7 дней по ставке 9,56% годовых,
- 100 000 тысяч рублей сроком на 7 дней по ставке 9,59% годовых,
- 54 000 тысяч рублей сроком на 7 дней по ставке 9,58% годовых,
- 110 000 тысяч рублей сроком на 3 дня по ставке 8,75% годовых.

По состоянию за 31 марта 2017 года размещенные средства в депозиты Банка России составляли 400 000 тысяч рублей. Средний остаток средств, размещенных Банком в депозиты Банка России, за 3 месяца 2017 год составил 344 830 тыс. рублей. Средняя процентная ставка при этом сложилась на уровне 9,68% годовых (за соответствующий период 2016 года – 415 385 тыс. рублей, средняя процентная ставка 10% годовых.).

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

	за 31 марта 2017 года		за 31 декабря 2016 года	
	сумма, тыс. рублей	доля, %	сумма, тыс. рублей	доля, %
Обрабатывающие производства	173 810	19.91%	167 947	19.47%
Строительство	107 421	12.30%	97 699	11.33%
Транспорт и связь	11 850	1.36%	13 306	1.54%
Оптовая и розничная торговля	366 198	41.95%	361 593	41.92%
Операции с недвижимым имуществом	150 911	17.29%	168 931	19.59%
Прочие виды деятельности	27 350	3.13%	22 565	2.62%
На завершение расчетов	35 452	4.06%	30 504	3.54%
Итого ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	872 992	100%	862 545	100%

Далее представлена информация по направлениям кредитования физических лиц.

	за 31 марта 2017 года		за 31 декабря 2016 года	
	сумма, тыс. рублей	доля, %	сумма, тыс. рублей	доля, %
На покупку жилья (кроме ипотечных кредитов)	33 119	2.94%	40 252	3.48%
Ипотечные ссуды	392 623	34.80%	389 677	33.68%
Автокредиты	17 687	1.57%	17 070	1.48%
Иные потребительские кредиты	684 588	60.69%	709 888	61.36%
Итого ссудная задолженность физических лиц	1 128 017	100%	1 156 887	100%

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

	за 31 марта 2017 года	за 31 декабря 2016 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без депозитов в Банке России и МБК и прочих размещенных средств)	2 001 009	2 019 432
Просроченная ссудная задолженность, всего	73 301	68 977
в том числе по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	27 799	26 923
по кредитам физических лиц	45 502	42 054
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности, %	3.66%	3.42%

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	472 249	260 570	349 576	1 084 551		2 166 946

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

Регион	за 31 марта 2017 года		за 31 декабря 2016 года	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Владимирская область	1 892 653	94.58%	1 925 531	95.35%
Вологодская область	750	0.04%	825	0.04%
Нижегородская область	1 392	0.07%	1 466	0.07%
Ивановская область	2 726	0.14%	2 794	0.14%
Калининградская область	0	0.00%	12	0.00%
г.Санкт-Петербург	45 331	2.26%	36 000	1.78%
г.Москва	27 234	1.36%	27 647	1.37%
Московская область	752	0.04%	812	0.04%
Республика Коми	23 188	1.16%	17 362	0.86%
Удмуртская республика	6 983	0.35%	6 983	0.35%
Итого:	2 001 009	100%	2 019 432	100%

1.4. Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи, по состоянию за 31 марта 2017 года в Банке отсутствуют.

1.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие по состоянию за 31 марта 2017 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 31 марта 2017 года в Банке отсутствуют.

1.7. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию за 31 марта 2017 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 31 марта 2017 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 31 марта 2017 года в Банке отсутствуют.

1.11. Требование по текущему налогу на прибыль за 31 марта 2017 года отсутствует (за 31 декабря 2016 года – 0 тыс. рублей).

1.12. Отложенный налоговый актив за 31 марта 2017 года составляет 2 180 тыс. рублей. (за 31 декабря 2016 года – 2 180 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	217 102	3 077	33 162	7 353	13 996	3 751	5 716	7 027	291 184
Поступления	0	0	227	0	0	1 172	10 190	6 792	18 381
Выбытие	0	103	0	0	0	2 676	0	10 190	12 969
Перевод	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка (обнуление)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Уценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток за 31 марта 2017 года	217 102	2 974	33 389	7 353	13 996	2 247	15 906	3 629	296 596
Накопленная амортизация и обесценение									
Остаток на начало года	0	0	18 358	0	0	0	999	0	19 357
Амортизационные отчисления	1 008	0	1 341	0	0	0	362	0	2 711
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перевод	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка (обнуление)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток за 31 марта 2017 года	1 008	0	19 699	0	0	0	1 361	0	22 068
Остаточная стоимость за 31 марта 2017 года	216 094	2 974	13 690	7 353	13 996	2 247	14 545	3 629	274 528

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.

По состоянию за 31 марта 2017г. собственные капитальные вложения в основные средства составили 2 974 тыс. рублей.

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 31 декабря 2016 года ИП Копыловым Александром Геннадьевичем.

Копылов Александр Геннадьевич - действительный член СРО «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков». Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков № 0023132, регистрационный номер 001781. Страхование ответственности при осуществлении профессиональной деятельности произведено Страхованием обществом ОАО «Альфа страхование», страховой полис № 4091R/776/00077/6, срок действия с 01.11.2016 г. по 31.10.2017 г.

Убытки об обесценения основных средств и нематериальных активов за отчетный период отсутствуют.

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

	за 31 марта 2017 года	за 31 декабря 2016
Требования по получению процентов	10 069	10 340
Прочие требования	5 063	4 770
Расходы будущих периодов	1 009	885
Всего прочие активы	16 141	15 995
Резерв на возможные потери	8 981	7 417
Итого прочие активы	7 160	8 578

Прочие требования в сумме 5 063 тыс. рублей состоят из:

- требований к клиентам Банка по комиссиям и вознаграждениям – 869 тыс. рублей;
- суммы краткосрочных вознаграждений работникам Банка по отпускным выданным авансом - 42 тыс. рублей;
- суммы НДС, уплаченного поставщикам и подрядчикам по приобретенным ТМЦ - 64 тыс. рублей;
- суммы дебиторской задолженности по хозяйственным операциям – 2 984 тыс. рублей;
- суммы уплаченной государственной пошлины по делам, рассматриваемым в судах - 574 тыс. рублей;
- сумма задолженности за ФСС, ФОМС, ПФ по страховым взносам, начисленных на отпускные, выданные авансом - 13 тыс. рублей;
- суммы незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры – 506 тыс. рублей;
- суммы комиссионных вознаграждений по агентским договорам – 11 тыс. рублей.

Сроки, оставшиеся до погашения прочих активов:

- до востребования и менее 1 месяца - 5 564 тыс. рублей;
- от 1 до 6 месяцев - 958 тыс. рублей;
- от 6 до 12 месяцев - 243 тыс. рублей;
- от года - 18 тыс. рублей;
- неопределенный срок - 377 тыс. рублей.

Средства клиентов

1.15. По состоянию за 31 марта 2017 года у Банка отсутствуют обязательства перед кредитными организациями в виде счетов «ЛЮРО», 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 31 марта 2017 года	за 31 декабря 2016
Государственные и общественные организации	37 628	39 351
Текущие (расчетные) счета	37 628	39 351
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	481 628	469 787
Текущие (расчетные) счета	427 128	422 787
Срочные депозиты	54 500	47 000
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 447 019	1 468 274
Текущие счета (вклады до востребования)	110 169	118 085
Срочные вклады	1 336 850	1 350 189
Итого средств клиентов	1 966 275	1 977 412

1.17. По состоянию за 31 марта 2017 года у Банка отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

1.18. По состоянию за 31 марта 2017 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 31 марта 2017 года отсутствуют.

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

1.19. В состав прочих обязательств включены:

	за 31 марта 2017 года	за 31 марта 2016 года
Обязательства по уплате процентов	195	171
Расчеты по налогам и сборам	1 503	1 398
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 220	753
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка	4 040	6 636
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам Банка	571	249
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 738	642
Доходы будущих периодов	361	498
Прочие обязательства	695	483
Итого прочие обязательства	10 323	10 830

Прочие обязательства в сумме 695 тыс. рублей состоят из:

- суммы начисленных дивидендов акционерам Банка - 36 тыс. рублей;
- сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения - 358 тыс. рублей;
- суммы арендной платы по договорам аренды индивидуальных сейфовых ячеек - 68 тыс. рублей;
- суммы вознаграждения членам Ревизионной комиссии - 177 тыс. рублей;
- суммы компенсации расходов членам Наблюдательного Совета, связанных с участием в работе Наблюдательного Совета - 53 тыс. рублей;
- суммы НДС, начисленного к получению - 1 тыс. рублей;
- суммы расчетов между участниками зачета взаимных требований в соответствии с договорами - 2 тыс. рублей.

Сроки, оставшиеся до погашения прочих обязательств:

- до востребования и менее 1 месяца - 9 297 тыс. рублей;
- от 1 до 6 месяцев – 380 тыс. рублей;
- от 6 до 12 месяцев - 71 тыс. рублей;
- от 1 года - 575 тыс. рублей.

Ниже представлены прочие обязательства по видам валют:

	За 31 марта 2017 года	За 31 декабря 2016 года
В валюте РФ	10 203	10 727
Доллары США	65	69
ЕВРО	55	34
Итого прочие обязательства	10 323	10 830

1.20. Обязательство по текущему налогу на прибыль за 31 марта 2017 года составляет 13 тыс. рублей (за

31 декабря 2016 года – 1 773 тыс. рублей).

1.21. Отложенное налоговое обязательство за 31 марта 2017 года составляет 39 415 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года – 39 415 тыс. рублей).

Уставный капитал

1.22. Уставный капитал Банка по состоянию за 31 марта 2017 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 575 тыс. рублей.

2.3. За отчетный период сумма расхода по налогам составила 4 551 тыс. рублей. Банком начислены следующие налоги:

- налог на прибыль в сумме 2 555 тыс. рублей;
- налог на имущество в сумме 1 237 тыс. рублей;
- налог на добавленную стоимость в сумме 650 тыс. рублей;
- налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным ценным бумагам в сумме 38 тыс. рублей;
- земельный налог в сумме 40 тыс. рублей;
- транспортный налог в сумме 13 тыс. рублей;
- плата за негативное воздействие на окружающую среду - 18 тыс. рублей.

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

Расходы на содержание персонала за отчетный период составили 27 856 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 – 18 101 тыс. рублей;
- расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода — 239 тыс. рублей;
- неденежные вознаграждения - 354 тыс. рублей;
- расходы на оплату ежегодных оплачиваемых отпусков – 1 645 тыс. рублей;
- материальная помощь и вознаграждения – 82 тыс. рублей;
- пособия по временной нетрудоспособности за первые три дня нетрудоспособности – 37 тыс. рублей;
- страховые взносы – 7 398 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 3 месяца 2017 года увеличились на 38 619 тыс. рублей (6,4%) и составили за 31 марта 2017 года 643 827 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года – 605 208 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 31 марта 2017 года	за 31 декабря 2016 года
Источники базового капитала:	476 356	444 903
Часть уставного капитала кредитной организации	308 400	308 400
Резервный фонд	13 780	13 780
Прибыль предшествующих лет	154 176	122 723
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	18 386	11 744
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	14 539	7 046
Вложения в собственные акции	170	
Отрицательная величина добавочного капитала	3 677	4 698
Базовый капитал, итого	457 970	433 159
Основной капитал, итого	457 970	433 159
Источники дополнительного капитала:	185 857	172 049
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	157 694	124 183
Прибыль текущего года	11 363	31 066
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	16 800	16 800
Дополнительный капитал, итого	185 857	172 049
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (капитал), итого	643 827	605 208

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

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
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	15.16	1 966 275	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	274 528	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	14 539	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	14 539
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 635	нематериальные активы, подлежащие позатпному исключению	41.1.1	3 635
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	39 415	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	212	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		Вложения в собственные акции (доли)	16	170
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие позатпному исключению	37, 41.1.2	42
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	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	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	2 234 121	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
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 31 декабря независимым оценщиком. В состав фонда переоценки включена 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 2016 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
Распределение прибыли за 2015 год	1 000	10 900
Остаток на 01.01.2017 года	13 780	122 723
Остаток на 01.04.2017 года	13 780	122 723

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

Ниже приведена информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.

	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2017г.	232 022	2 070	4 498	238 590
Создание	54 755	7 209	10 787	72 751
Восстановление	45 254	5 427	13 494	64 175
Списание	0	6	0	6
На 01.04.2017г.	241 523	3 846	1 791	247 160

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 3 месяца 2017 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 24,35%.

Общие минимальные требования 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 31 марта 2017 года	За 31 декабря 2016 года
Необходимые для определения достаточности базового капитала	2 308 448	2 371 185
Необходимые для определения достаточности основного капитала	2 304 771	2 371 185
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2 501 880	2 568 294
Достаточность капитала:		
Достаточность базового капитала Н1.1	19,8%	18,3%
Достаточность основного капитала Н1.2	19,9%	18,3%
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	25,7%	23,6%

Ниже приведена информация о кредитном риске за 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 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 31 марта 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 837 215	2 597 507	2 072 250	2 826 232	2 598 180	2 120 082
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего	520 633	520 633	0	469 602	469 602	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего	5 780	5 780	1 156	10 620	10 620	2 124
Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего	2 310 802	2 071 094	2 071 094	2 346 010	2 117 958	2 117 958
Активы с повышенными коэффициентами риска, всего	52 782	47 121	69 192	65 666	59 626	85 898
Кредиты на потребительские цели, всего	0	0	0	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего	55 274	53 483	0	126 202	121 704	1 900
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

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 31 марта 2017 года	Значение за 31 декабря 2016 года
Основной капитал, тыс. руб.	457 970	433 159
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	2 456 219	2 485 272
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	18,7	17,4

За 31 марта 2017 года финансовый рычаг составил 18,7%. Рост показателя финансового рычага обусловлен ростом балансовых активов и внебалансовых требований Банка.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом по форме 0409806 в сумме 2 680 466 тыс. рублей, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага в сумме 2 456 219 тыс. рублей, составляют 224 247 тыс. руб. Это объясняется тем, что при расчете финансового рычага к активам по форме 0409806 добавляются:

- внебалансовые обязательства – 5 348 тыс. рублей;
- амортизация по нематериальным активам, участвующая в расчете собственных средств (капитала) – 1 361 тыс. рублей;
- выкупленные акции, участвующие в расчете собственных средств (капитала) – 212 тыс. рублей

и исключаются следующие счета:

- балансовый счет 10601 – 197 109 тыс. рублей;
- балансовый счет 30202 – 13 760 тыс. рублей;
- балансовый счет 30204 – 904 тыс. рублей;
- балансовый счет 61403 – 1 009 тыс. рублей;
- поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала – 18 386 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 $DK_{\text{риск}}$, определяемый как процентное отношение фактической величины собственных средств (капитала) Банка $K_{\text{факт}}$ к совокупному объему капитала, необходимого для покрытия рисков, $K_{\text{риск}}$.

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала $K_{\text{факт}}$ 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 Директора 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 31 марта 2017 года.

Вид риска	Значимость	Капитал, требуемый для покрытия риска		Запас(+)/дефицит(-) капитала
		Фактическое значение	Плановое значение	
Кредитный риск	Значимый	289 095	289 776	+ 681
Операционный риск	Значимый	44 234	44 234	0
Рыночный риск	Незначимый	820	966	+ 146
Процентный риск	Значимый	11 052	32 527	+ 21 475
Риск ликвидности	Значимый	0	34 913	+ 34 913
Прочие риски		6 438	6 505	+ 67
Надбавка для поддержания достаточности капитала		8 048	8 132	+ 84
ИТОГО:		471 091	534 926	+ 63 835

5.3. Кредитный риск

Деятельность Банка по управлению кредитными рисками направлена на уменьшение вероятности реализации кредитных рисков и снижение объема возможного ущерба. В качестве инструментов снижения риска Банк применяет:

- отказ от выдачи кредитов с высокой степенью риска;
- диверсификацию рисков;
- формирование резервов;
- обеспечение сделок ликвидными видами залогов;
- мониторинг финансового положения заемщиков.

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, оценённых на индивидуальной основе по состоянию за 31 марта 2017 года.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V	Итого	По категориям качества			
								II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	55 667	55 639				28	28				28
корреспондентские счета	51 375	51 355				20	20				20
прочие активы	4 292	4 284				8	8				8
в том числе требования, признаваемые ссудами	2 305	2 305									
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	860 747	289	754 953	45 498	2 172	57 835	92 405	27 340	6 014	1 216	57 835
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	108 284		95 142			13 142	17 997	4 855			13 142
прочие активы	3 530	289	338			2 903	2 910	7			2 903

в том числе требования, признаваемые ссудами											
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 094					1 094	1 094				1 094
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	747 839		659 473	45 498	2 172	40 696	70 404	22 478	6 014	1 216	40 696
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	834 848	47 667	603 897	58 497	12 897	111 890	142 521	11 710	12 109	6 812	111 890
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	16 350		13 237	781		2 332	2 735	239	164		2 332
ипотечные ссуды	281 675	33 676	198 181	6 367	8 095	35 356	45 494	3 929	2 081	4 128	35 356
автокредиты	6 901		6 761	140			164	135	29		
иные потребительские ссуды	522 038	13 767	382 949	51 008	4 802	69 512	89 341	7 352	9 793	2 684	69 512
прочие активы	445					445	445				445
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7 439	224	2 769	201		4 245	4 342	55	42		4 245
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 751 262	103 595	1 358 850	103 995	15 069	169 753	234 954	39 050	18 123	8 028	169 753
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 685 392	49 748	1 355 743	103 794	15 069	161 038	226 135	38 988	18 081	8 028	161 038
активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 254-П, всего, в том числе	65 870	53 847	3 107	201		8 715	8 819	62	42		8 715

В таблице ниже представлена информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 31 марта 2017 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:	16 869	497
прочие ссуды, всего, из них:	16 869	497
портфели ссуд без просроченных платежей	15 715	208
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 154	289
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	15 715	208
портфели требований III категории качества		
портфели требований IV категории качества	1 154	289
портфели требований V категории качества		
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	29	7
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	29	7

В таблице ниже представлена информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам за 31 марта 2017 года.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	301 053	9 736
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	16 769	516
портфели ссуд без просроченных платежей	16 769	516

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
ипотечные ссуды, всего, из них:	110 948	731
портфели ссуд без просроченных платежей	109 125	382
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	873	13
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	950	336
автокредиты, всего, из них:	10 786	55
портфели ссуд без просроченных платежей	10 786	55
иные потребительские ссуды, всего, из них:	162 550	8 434
портфели ссуд без просроченных платежей	154 555	5 022
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	2 733	234
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	163	34
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	3 382	1 780
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	1 717	1 364
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
портфели ссуд II категории качества	126 469	620
портфели ссуд III категории качества	168 372	5 602
портфели ссуд IV категории качества	1 113	370
портфели ссуд V категории качества	5 099	3 144
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	1 818	175
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	215	137

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, оцененных на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2016 года.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резервы на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	Итого	Фактически сформированный			
								II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	98 280	98 258				22	22				22
корреспондентские счета	93 856	93 836				20	20				20
прочие активы	4 424	4 422				2	2				2
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	849 584	342	749 315	42 838		57 089	86 684	27 412	2 183		57 089
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	94 834		81 621			13 213	17 486	4 273			13 213
прочие активы	2 442	342	150			1 950	1 953	3			1 950
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	751 377		667 544	42 838		40 995	66 314	23 136	2 183		40 995
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	852 280	55 585	634 998	40 798	12 899	108 000	136 056	12 278	9 199	6 579	108 000
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	19 976		14 571	1 257	1 129	3 019	4 124	265	264	576	3 019
ипотечные ссуды	281 700	38 787	196 248	5 645	8 097	32 923	42 660	3 891	1 716	4 130	32 923
автокредиты	4 419		4 419				88	88			

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резервы на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	Итого	Фактически сформированный			
								II	III	IV	V
иные потребительские ссуды	538 529	16 552	417 107	33 625	3 673	67 572	84 572	7 981	7 146	1 873	67 572
прочие активы	290					290	290				290
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7 366	246	2 653	271		4 196	4 322	53	73		4 196
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	1 800 144	154 185	1 384 313	83 636	12 899	165 111	222 762	39 690	11 382	6 579	165 111
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 690 835	55 339	1 381 510	83 365	12 899	157 722	215 244	39 634	11 309	6 579	157 722

В таблице ниже представлена информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 31 декабря 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:	16 336	208
прочие ссуды, всего, из них:	16 336	208
портфели ссуд без просроченных платежей	16 336	208
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	16 336	208
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 31 декабря 2016 года.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	312 264	11 199
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	20 276	1 226
портфели ссуд без просроченных платежей	19 795	746
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	480	480
ипотечные ссуды, всего, из них:	107 977	1 527
портфели ссуд без просроченных платежей	106 930	1 511
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 047	16
автокредиты, всего, из них:	12 651	132
портфели ссуд без просроченных платежей	12 499	79
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	152	53
иные потребительские ссуды, всего, из них:	171 360	8 314
портфели ссуд без просроченных платежей	164 218	5 958

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	3 338	227
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	823	165
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	2 034	1 017
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	947	947
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	168 287	2 265
портфели ссуд III категории качества	140 364	6 437
портфели ссуд IV категории качества	2 186	1 070
портфели ссуд V категории качества	1 427	1 427
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	1 803	118
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	123	61

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

за 31 марта 2017 года за 31 декабря 2016 года

По активам, отраженным на балансе

Расчетный резерв	254 768	253 105
Расчетный резерв с учетом обеспечения	236 368	234 092
Сформированный резерв	236 368	234 092
<i>По внебалансовым обязательствам, отраженным на внебалансе</i>		
Расчетный резерв	2 257	5 643
Расчетный резерв с учетом обеспечения	1 791	4 498
Сформированный резерв	1 791	4 498

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Работа с обеспечением в Банке проводится в соответствии с «Положением по обеспечению банковских ссуд», утвержденного Протоколом Правления ЗАО «Владбизнесбанк» №58 от 28.12.2015г. (с учетом изменений).

В залог Банком может быть принято имущество, принадлежащее залогодателю или третьему лицу на праве собственности. Основным принципом формирования залоговой массы по каждому клиенту является получение в залог ликвидного имущества, достаточного для покрытия обязательства заемщика. В залоговое имущество принимается ликвидное имущество следующих видов:

- недвижимое имущество, в том числе земельные участки, здания и сооружения, нежилые помещения, жилые дома, квартиры, гаражи;
- автотранспортные средств (легковые, грузовые автомобили) и спецтехника;
- оборудование.

Общая сумма принятого в обеспечение имущества и поручительств по состоянию за 31 марта 2017 года составила 8 179 739 тыс. рублей, из которых обеспечение второй категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, – нежилая недвижимость, справедливая стоимость которого составляет 667 516 тыс. рублей.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 405 517	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	14 318	14 318
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	71 965	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	330 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	857 299	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 142 913	0
8	Основные средства	0	0	271 868	0
9	Прочие активы	0	0	7 740	0

Операции Банка, осуществляемых с обременением активов в отчетном периоде не проводились.

Просроченная задолженность

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности. В таблице ниже представлена информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию за 31 марта 2017 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	763	679	645	71 214	73 301	72 620
Прочие требования	17	78	93	4 948	5 136	5 021
Итого	780	757	738	76 162	78 437	77 641

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию за 31 декабря 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	145	141	700	67 991	68 977	68 601
Прочие требования	83	22	201	5 098	5 404	5 219
Итого	228	163	901	73 089	74 381	73 820

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов Банка по состоянию за 31 марта 2017 года составляет 2,73% (по состоянию за 31 декабря 2016 года – 2,75%).

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 31 марта 2017 года составила 3,66% (по состоянию за 31 декабря 2016 года – 3,42%).

По состоянию за 31 марта 2017 года ЗАО «Владбизнесбанк» реструктурированная задолженность отсутствует, по состоянию за 31 декабря 2016 года реструктурированная задолженность также отсутствует.

Размер выдаваемых ссуд на одного заемщика или группу связанных заемщиков составляет 16,22% при максимально установленном Банком России пороговом значении 25,0%.

Удельный вес крупных кредитов в активах Банка уменьшился по сравнению с 31 декабря 2016 года с 24,1% до 21,3%.

Риск концентрации кредитов в руках у группы крупных заемщиков остается очень низким. По состоянию за 31 марта 2017 года максимальный размер крупных кредитных рисков по отношению к размеру собственных средств (капиталу) составил 88,61% (31 декабря 2016 года – 106,9%), 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 31 марта 2017 года	За 31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт"	55 274	124 202
Выданные гарантии	0	2 000

Итого обязательств кредитного характера	55 274	126 202
--	---------------	----------------

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 31 марта 2017 года	За 31 декабря 2016 года
Процентный риск (ПР)	525	523
общий риск	525	523
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)	6 563	6 538

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства	45 991	16 586	18 768	81 345
Средства в Центральном Банке РФ	81 132			81 132
Средства в кредитных организациях	19 652	21 402	11 747	52 801
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или	14 374			14 374
Чистая ссудная задолженность	2 166 946			2 166 946
Отложенный налоговый актив	2 180			2 180
Основные средства	274 528			274 528
Прочие активы	7 160			7 160
Итого активов	2 611 963	37 988	30 515	2 680 466
Обязательства				
Средства клиентов	1 896 308	39 240	30 727	1 966 275
Обязательства по текущему налогу на прибыль	13			13
Отложенное налоговое обязательство	39 415			39 415
Прочие обязательства	10 203	65	55	10 323
Резервы по условным обязательствам	1 791			1 791
Итого обязательств	1 947 730	39 305	30 782	2 017 817
Чистая валютная позиция за 31.03.2017г.	664 233	-1 317	-267	662 649
Чистая валютная позиция за 31.12.2016г.	652 945	-1 209	-886	650 850

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 3 месяца 2017 год не превышала 0,54% от размера собственных средств (капитала) Банка, что ниже, установленного Банком России значения (10% от размера собственных средств банка). Максимальная сумма валютного риска составила 6 613 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.

Под риском ликвидности понимается неспособность Банка 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 Банка.

Реализация риска ликвидности - необходимость экстренного привлечения пассивов или продажи активов на величину указанного дефицита.

Факторами риска ликвидности являются:

- несоответствие величин активов и пассивов по срочности;
- недостаточная диверсификация активов и пассивов;
- недостаточно качественная структура активов;
- несбалансированность доходов и расходов;
- высокая неопределенность будущих платежей;
- риск неплатежеспособности заемщиков;
- внешние факторы (как-то ликвидность инструментов фондового рынка и др.).

На величину риска ликвидности оказывают влияние следующие факторы:

- достоверность прогноза будущих платежей, достоверность прогноза потребности в ликвидных активах;
- степень рыночной ликвидности активов банка, т.е. возможность их быстрой продажи без потери доходности (балансовой стоимости);
- возможность быстрого привлечения пассивов без существенного роста ставок привлечения.

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.

На уровне Банка полномочия по управлению риском ликвидности разделены между Наблюдательным Советом, Правлением Банка, Председателем Правления Банка, Службой управления рисками, Казначейством и Службой внутреннего аудита.

Наблюдательный Совет – основной руководящий орган по принятию стратегических решений в области ликвидности, а также по общему надзору за ликвидностью.

Правление Банка – руководящий орган по проведению единой политики по управлению ликвидности.

Председатель Правления Банка отвечает за разработку и принятие решений в рамках утвержденной Политики.

Служба управления рисками (СУР) – структурное подразделение Банка, ответственное за организацию и координацию работы по реализации настоящей Политики, а также осуществляющее текущий контроль состояния риска ликвидности.

Казначейство - структурное подразделение Банка, ответственное за управление мгновенной ликвидностью Банка, управление активами и пассивами Банка с целью поддержания ликвидности в пределах установленных внутренних лимитов, а также повышения доходности Банка от операций на открытых рынках.

Основным документом, отражающим состояние мгновенной ликвидности, является Отчет о движении денежных средств, подготавливаемый Казначейством Банка и представляемый в СУР на ежедневной основе.

Служба внутреннего аудита (СВА) – структурное подразделение Банка, организующее в рамках системы внутреннего контроля контроль соблюдения всеми подразделениями Банка требований Политики по управлению ликвидностью и предусмотренных ею процедур.

Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема резерва денежных средств и их эквивалентов для выполнения обязательств Банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержанию достаточной ликвидности.

Банк управляет ликвидной позицией с учетом имеющегося резерва ликвидности, который формируется за счет высоколиквидных активов в объеме достаточном для осуществления потребности в ликвидности, в том числе с учетом результатов проводимого стресс-тестирования.

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 3 месяцев 2017 года нормативы мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3) на отчетные даты не опускались ниже 47,3 % и 78,6 %, 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 119,2% и 86,7%. 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 31 декабря 2016 года	Значение за 31 декабря 2016 года
Норматив мгновенной ликвидности Н2	Min 15%	54,7%	46,7%
Норматив текущей ликвидности Н3	Min 50%	78,6%	84,8%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	Max 120 %	86,8%	85,6%

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 марта 2017 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	81 345					81 345
Средства в Центральном Банке РФ	81 132					81 132
Средства в кредитных организациях	52 801					52 801
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 374					14 374
Чистая ссудная задолженность	472 249	260 570	349 576	1 084 551		2 166 946
Основные средства					274 528	274 528
Прочие активы	5 564	958	243	18	377	7 160
Итого активов	707 465	261 528	349 819	1 084 569	274 905	2 678 286
Обязательства						
Средства клиентов	218 315	163 857	395 811	1 188 292		1 966 275
Выпущенные ценные бумаги						0
Прочие обязательства	9 297	380	71	575		10 323
Итого обязательств	227 612	164 237	395 882	1 188 867	0	1 976 598
Чистый разрыв ликвидности	479 853	97 291	-46 063	-104 298	274 905	701 688
Совокупный разрыв ликвидности за 31.03.2017г.	479 853	577 144	531 081	426 783	701 688	X
Совокупный разрыв ликвидности за 31.12.2016г.	568 474	488 920	601 556	422 099	694 356	X

В целях управления и контроля риска ликвидности в Банке используются следующие методы:

- анализ движения денежных средств, его прогнозирование и управление;
- анализ значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- установление лимитов активных операций;
- метод коэффициентов;
- стресс-тестирование риска ликвидности Банка;
- определение потребности капитала Банка на покрытие риска ликвидности.

Анализ движения денежных средств, его прогнозирование и управление, а также анализ значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности осуществляется на основании данных Отчета о движении денежных средств, составление которого регламентируется локальным нормативным актом.

Банком устанавливаются следующие лимиты активных операций:

- лимит срочных активных операций – максимальная сумма средств, которая может быть размещена в данный момент времени на срок свыше 30 дней;
- лимит краткосрочных активных операций – максимальная сумма средств, которая может быть размещена в данный момент времени на срок до 30 дней;
- лимит остатков на корреспондентских счетах в Банке России и банках-корреспондентах;
- лимит остатка наличных денежных средств в кассе Банка.

Расчет лимитов производится в соответствии с локальным нормативным актом.

В Банке разработана система «предупреждающих индикаторов», позволяющая на основании данных о проводимых Банком операциях (сделках) оповестить о факторах (событиях), способных вызвать проблемы с ликвидностью в будущем. Служба управления рисками постоянно производит контроль состояния «предупреждающих индикаторов» путем отражения состояния «предупреждающих индикаторов» в Отчете о движении денежных средств.

На случай непредвиденных обстоятельств в Банке разработаны План действия в кризисных ситуациях и План восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния, предусматривающие мероприятия по восстановлению ликвидности, позволяющий в относительно короткий период времени преодолеть кризис ликвидности и вернуться к нормальной деловой активности.

5.6. Операционный риск

Операционный риск присущ всем сделкам, операциям и процессам, осуществляемым Банком.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних документов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными базовыми принципами организации системы управления операционным риском являются:

- управление операционным риском на постоянной основе во всех подразделениях Банка;
- представление отчетов органам управления Банка об уровне операционного риска;
- оценка органами управления Банка результатов работы системы управления операционным риском в Банке на основании представленных документов;
- разработка комплекса мер по поддержанию приемлемого уровня операционного риска, включающих, в том числе контроль и (или) минимизацию риска;
- определение порядка управления операционным риском при осуществлении дистанционного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки;
- распределение полномочий и ответственности между Наблюдательным Советом, исполнительными органами, подразделениями и работниками в части реализации основных принципов управления операционным риском;
- регулярная оценка уровня операционных рисков, присущих как существующим на момент оценки, так и разрабатываемым продуктам, видам деятельности, автоматизированным системам и процессам Банка;
- постоянный мониторинг операционного риска и операционных убытков с обязательным информированием руководства Банка;
- установление порядка осуществления контроля за эффективностью управления операционным риском.

С учетом принципов управления операционным риском Банк применяет следующие способы (методы) минимизации уровня операционного риска:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;

- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) локальных нормативных актов;
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных работников;
- обеспечение работников максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой;
- обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок;
- планирование и разработка сценариев на случай непредвиденных ситуаций;
- осуществление процедур стресс-тестирования;
- обеспечение оперативного восстановления бизнеса в случае наступления чрезвычайных ситуаций;
- стимулирование работников в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска.

Банк организует работу по оптимизации уровня операционного риска на трех этапах:

- предварительном;
- текущем;
- последующем.

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	46	120	179
Итого прочие операционные доходы:	2 306	2 013	1 916
Итого доходы для расчёта ОПЕРАЦИОННОГО. 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 I квартал 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года выросли на 99,4 млн. рублей. Наибольший рост произошел по остаткам на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 78,0 млн. рублей. Увеличились и средние остатки по депозитам физических и юридических лиц на 13,9 млн. рублей и 7,5 млн. рублей соответственно.

Средняя процентная ставка по платным обязательствам за 3 месяца 2017 года сложилась на уровне 8,13 % годовых (за 3 месяца 2016 года - 6,75 % годовых).

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

Категории платных обязательств	Средние остатки привлеченных средств за 3 месяца 2017 года, тыс. руб.	Уплачено процентов за 3 месяца 2017 года, тыс. руб.	Средняя процентная ставка за 3 месяца 2017 года, %	Средняя процентная ставка за 3 месяца 2016 года, %
Остатки на текущих счетах клиентов	523 786	1 460	1,13	0,45
Депозиты юридических лиц	49 742	1 079	8,80	9,74
Вклады граждан	1 344 942	28 764	8,67	10,55
Итого	1 918 470	31 303	6,62	8,05

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

За 3 месяца 2017 года средний остаток активов, приносящих доход, по сравнению с аналогичным периодом 2016 года увеличился на 120,5 млн. рублей. Увеличение произошло по кредитам, предоставленным юридическим лицам и ИП на 230,6 млн. рублей. Средние остатки по кредитам, предоставленным физическим лицам и депозитам, размещенным в Банке России, уменьшились на 39,6 млн. рублей и 70,6 млн. рублей соответственно.

Средняя процентная ставка по активам, приносящим доход, за 3 месяца 2017 года сложилась на уровне 14,74% годовых (за 3 месяца 2016 года – 14,81% годовых).

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

Категории размещенных средств	Средние остатки размещенных средств за 3 месяца 2017 года, тыс. руб.	Получено процентов за 3 месяца 2017 года, тыс. руб.	Средняя процентная ставка за 3 месяца 2017 года, %	Средняя процентная ставка за 3 месяца 2016 года, %
Депозиты, размещенные в Банке России	344 830	8 228	9,68	10,00
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП	828 560	29 949	14,66	15,29
Кредиты, предоставленные негосуд. финан. организациям	1 287	52	16,33	16,50
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 095 232	44 547	16,50	16,41
Вложения в государственные ценные бумаги	14 014	257	7,43	7,89
Итого	2 283 923	83 033	14,74	14,81

Процентная маржа за 3 месяца 2017 года уменьшилась с 8,30% до 7,96%. Чистый процентный доход, полученный Банком за 3 месяца 2017 года, составил 51,7 млн. рублей, что на 8,5 млн. рублей больше чем за аналогичный период 2016 года.

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 на 31 марта 2017 года Коэффициент разрыва находился на уровне 1,39, 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.

5.8. Риск концентрации

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.

Система управления риском концентрации Банка включает в себя совокупность процедур управления, направленных на минимизацию последствий при реализации риска концентрации.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей склонности к риску, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении кредитного риска и риска ликвидности.

Банк ежегодно в принимаемой Стратегии управления рисками и капиталом определяет систему лимитов (и сигнальных значений к ним), позволяющую ограничивать риски концентрации.

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

Отнесение физических и юридических лиц (группы лиц) к связанным с банком лицам (группе связанных с банком лиц) осуществляется Банком на основании критериев, определенных абзацем третьим статьи 64 и статьей 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

За 3 месяца 2017 года Банком предоставлено кредитов связанным с Банком лицами на общую сумму 6 290 тыс. рублей, погашено кредитов на общую сумму 1 418 тыс. рублей.

По состоянию за 31 марта 2017 года совокупная сумма кредитных требований к связанным с Банком лицам составила 14 191 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года – 9 319 тыс. рублей). Резерв по ссудной задолженности к связанным с Банком лицам составил 917 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года - 545 тыс. рублей).

Совокупная сумма кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по связанным с Банком лицам составляет 0 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года – 6 000 тыс. рублей). Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию за 31 марта 2017 года составляет 0 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года – 420 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, 1,1% при максимально допустимом значении 3,0%.

С 1 января 2017 года Банком России введен норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), максимально допустимое значение которого составляет 20%. По состоянию за 31 марта 2017 года норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) составил 1,9%.

По состоянию за 31 марта 2017 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 31 марта 2017 года совокупная сумма кредитных требований к аффилированным лицам Банка составляет 1 200 тыс. рублей с резервом на возможные потери по ссудной задолженности 39 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года – 1 150 тыс. рублей).

По состоянию за 31 марта 2017 года Банк не имеет со связанными с Банком сторонами:

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

По состоянию за 31 марта 2017 года средства на счетах лиц, связанных с Банком, составляют 371 734 тыс. рублей, в том числе средства на депозитах юридических и физических лиц 362 753 тыс. рублей.

Доходы, полученные от операций со связанными с Банком лицами, за 3 месяца 2017 года составили 630 тыс. рублей, в том числе:

- процентные доходы – 525 тыс. рублей;
- комиссионные доходы – 105 тыс. рублей.

Расходы, уплаченные по операциям со связанными с Банком лицами, за 3 месяца 2017 года составили 8 594 тыс. рублей, в том числе:

- процентные расходы по депозитам юридических и физических лиц – 8 594 тыс. рублей;
- дивиденды – 0 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 2017 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 июле 2016 года.

Система оплаты труда работников Банка формируется с целью:

- управления эффективностью труда работников Банка;
- привлечения, удержания и мотивации работников, чья квалификация и результативность обеспечивают успешное достижение Банком стратегических бизнес-целей.

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 отдельно 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.

В зависимости от степени принятия риска Банк разделяет работников по следующим категориям:

Категория 1 – работники, принимающие решения по операциям (сделкам), несущим существенный риск;

Категория 2 – работники, не принимающие решения по операциям (сделкам), несущим существенный риск, но осуществляющие данные операции (сделки) и (или) принимающие в них участие;

Категория 2.1. – часть работников, отнесенных ко 2-ой категории, и осуществляющих продажу банковских продуктов;

Категория 3 – работники, осуществляющие внутренний контроль, выявление, оценку и управление рисками;

Категория 4 – прочие работники Банка.

Под принимаемым риском понимается осуществление операций (сделок), несущих риск.

К 1-ой категории в обязательном порядке относятся: Председатель Правления, члены Правления, Главный бухгалтер Банка.

Кроме того, к 1-ой категории относятся члены Кредитного комитета Банка.

Положением «Об оплате труда» для 1-ой категории работников для целей мотивации установлена отсрочка и последующая корректировка 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов сроком на 3 года.

Наблюдательным Советом ежегодно устанавливаются критерии выплаты нефиксированной части оплаты труда, соответственно предусмотрено сокращение или отмена нефиксированной части оплаты труда.

Выплаты купных вознаграждений утверждаются и контролируются Наблюдательным советом Банка. Крупными вознаграждениями признаются выплаты свыше 60 тыс. рублей одному Работнику одновременно по одному и тому же основанию. В отчетном периоде крупные вознаграждения не выплачивались.

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 **31 марта 2017 года**:

	Правление Банка	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Количество работников, получивших за отчетный период нефиксированную часть оплаты труда, чел.	6	2
Количество работников, получивших нефиксированную часть оплаты труда	6	2
Количество выплаченных гарантированных премий, шт.	2	2
<i>Сумма выплаченных гарантированных премий, тыс. рублей</i>	<i>561</i>	<i>113</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>	299	76
денежные средства тыс. рублей	29	76
Размер выплат, в отношении которых применялась отсрочка и последующая корректировка, тыс. рублей	748	189
Выплаты отсроченных вознаграждений за предшествующие периоды в отчетном периоде, тыс. рублей	0	0
Общий размер оплаты труда, всего, в т.ч.:	2 344	460
<i>Размер фиксированной части оплаты труда, тыс. рублей</i>	<i>1 748 (74,6%)</i>	<i>321 (69,8%)</i>
<i>Размер нефиксированной части оплаты труда, тыс. рублей</i>	<i>596 (25,4%)</i>	<i>139 126 (30,2%)</i>
<i>Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения в связи с корректировками, всего, в т.ч.</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0
в т.ч. корректировка отсроченной части вознаграждения в сторону уменьшения	0	0
вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0

За отчетный период корректировка отсроченной части вознаграждения за предыдущие периоды по рискам не производилась.

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в отчетном периоде отсутствовали.

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

8. Информация о сделках по уступке прав требования

За 3 месяца 2017 г. Банк не проводил сделок по уступке прав требования, в связи с чем, риск по указанным сделкам отсутствует.

9. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	0	0

	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	197	185
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц-нерезидентов	197	185