

**Пояснительная информация
к промежуточной отчетности за 9 месяцев 2015 года
АО АКИБ «Почтобанк»**

1. Полное фирменное наименование Банка

Акционерный коммерческий инновационный банк развития средств связи и информатики «Почтобанк» акционерное общество

2. Юридический адрес

614096, г. Пермь, ул. Ленина, 68

3. Отчетный период

9 месяцев 2015 года

4. Единицы измерения годовой отчетности

Тысячи рублей

5. Краткая характеристика деятельности Банка

АО АКИБ «Почтобанк» (далее – Банк) является дочерней компанией Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (публичного акционерного общества) ПАО АКБ «Связь-Банк».

Консолидированная финансовая отчетность ПАО АКБ «Связь-Банк» и его дочерних компаний размещена на сайте <http://www.sviaz-bank.ru/about/disclosure/otch-msfo/>

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций с денежными средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1788 от 05.12.2014 взамен ранее выданной лицензии от 30.04.1992.

Банк включен в реестр банков-участников обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк является членом Ассоциации российских банков.

Дочерних и зависимых организаций у Банка нет.

Банк осуществляет эмиссию банковских карт международной платежной системы «MasterCard».

Банк осуществляет свою деятельность на территории Пермского края, филиалов и представительств за пределами Пермского края и за рубежом не имеет.

По состоянию на 01.10.2015 сеть подразделений Банка, осуществлявших обслуживание клиентов, состояла из головного офиса, 7 дополнительных офисов и 17 операционных касс.

Банк оказывает услуги по переводу денежных средств физических лиц без открытия банковского счета. С помощью универсальных кассовых терминалов по приему переводов в «одном окне» можно совершить любые переводы: за коммунальные услуги, за сотовую и

городскую телефонную связь, за кабельное телевидение и интернет, за услуги образовательных и детских дошкольных учреждений и прочие.

Банк является участником международных платежных систем денежных переводов «BLIZKO», «Золотая корона» и «Юнистрим».

В течение 9 месяцев 2015 года количество работающих счетов составило 2 140, в том числе 1 158 счетов юридических лиц и 982 счета индивидуальных предпринимателей.

В отчетном периоде открыто 152 расчетных счета, в том числе 78 счетов юридических лиц и 74 счета индивидуальных предпринимателей.

Инкассаторские работники Службы безопасности Банка обеспечивают сбор денежной наличности из более чем 126 пунктов, в том числе осуществляют инкассацию наличных денежных средств из головного офиса, дополнительных офисов и операционных касс Банка в Перми.

Прекращенной деятельности в течение 9 месяцев 2015 года у Банка не было.

6. Единоличный исполнительный орган

Белослудцева Татьяна Николаевна — Председатель Правления.

7. Правление Банка

- Белослудцева Татьяна Николаевна — Председатель Правления.
- Кантор Владимир Львович — Заместитель Председателя Правления.
- Карпова Вера Ильинична — Главный бухгалтер.
- Малышева Любовь Яковлевна — Начальник Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций.

8. Наблюдательный совет Банка

- Большаков Иван Николаевич – Председатель Наблюдательного Совета АО АКИБ «Почтобанк», дата избрания – 14.07.2015; Первый заместитель Председателя Правления ПАО АКБ «Связь-Банк».
- Олейник Ольга Владимировна – Член Наблюдательного Совета АО АКИБ «Почтобанк», дата избрания – 29.06.2012; Заместитель Председателя Правления ПАО АКБ «Связь-Банк».
- Лисов Алексей Евгеньевич – Член Наблюдательного Совета АО АКИБ «Почтобанк»; дата избрания – 25.06.2009; Директор Департамента правового обеспечения ПАО АКБ «Связь-Банк».
- Михневич Ольга Александровна – Член Наблюдательного Совета АО АКИБ «Почтобанк», дата избрания – 29.06.2015; Директор Планово-экономического Департамента ПАО АКБ «Связь-Банк».

- Карпов Константин Викторович – Член Наблюдательного Совета АО АКИБ «Почтобанк», дата избрания – 29.06.2015; Директор Департамента сети ПАО АКБ «Связь-Банк».

9. Изменения внешней среды, в которой функционирует Банк

По состоянию на 01.10.2015 в Пермском крае осуществляли свою деятельность 4 кредитные организации Перми, а также филиалы, операционные офисы и прочие структурные подразделения иногородних кредитных организаций.

Тенденция развития регионального банковского сектора в Пермском крае в течение последнего времени во многом обусловлена преобладанием в общем количестве кредитных организаций филиалов банков, расположенных на территории других регионов.

Действующие на территории региона банки предоставляют базовый комплекс услуг хозяйствующим субъектам и населению: расчетно-кассовое обслуживание, кредитование корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады, операции по купле-продаже иностранной валюты за рубли, денежные переводы без открытия счета.

Положение Банка среди региональных банков Перми по состоянию на 01.10.2015 (источник: <http://www.banki.ru/banks/ratings/>) представлено в таблице 1.

Таблица 1 (млн. руб.)

Наименование	Активы-нетто	Капитал (по форме 123)	Кредитный портфель	Вклады физических лиц	Чистая прибыль
ПАО АКБ «Урал ФД»	22 948	3 002	16 135	13 953	13
ПАО АКБ «Проинвестбанк»	2 620	326	1 622	662	4
ОАО АКБ «Пермь»	2 122	508	1 110	662	24
АО АКИБ «Почтобанк»	1 333	342	875	793	13

Положение Банка среди коммерческих банков, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, представлено в таблице 2.

Таблица 2

Наименование	Место на 01.10.2015
Активы-нетто	600
Капитал (по форме 123)	580
Кредитный портфель	524
Вклады физических лиц	440
Чистая прибыль	384

10. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка на 2015 год разработана в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Доходы и расходы Банка признаются по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Расчет процентов по размещенным денежным средствам производится по формуле простых процентов на ежедневные остатки задолженности по основному долгу на начало операционного дня из расчета фактического числа календарных дней в году.

Начисление процентов за предоставленные Банком денежные средства по кредитным договорам производится в соответствии с условиями кредитного договора и за оставшиеся дни истекшего месяца (в том числе и за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) в последний рабочий день месяца.

Активы принимаются Банком к учету по их первоначальной стоимости.

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

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая формируется в зависимости от способа получения основных средств.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств Банка установлен в размере 40 тысяч рублей.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной оценке, которая формируется в зависимости от способа получения нематериальных активов.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Отчетным периодом в целях определения финансового результата Банка составляет один календарный год.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Для целей списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода Банком устанавливается временной интервал – один месяц.

Резервы на возможные потери созданы в соответствии с Положениями Банка России № 254-П от 26.03.2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и № 283-П от 20.03.2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В отчетном периоде корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не было.

Отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Неопределенность в оценках деятельности Банка на конец отчетного периода отсутствует.

Прекращение применения Банком основополагающего принципа «непрерывность деятельности» в 2015 году не предполагается.

Существенных ошибок при составлении отчетности за предшествующие периоды допущено не было.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета при отражении имущественного состояния и финансового результата деятельности Банка в отчетном периоде отсутствовали.

11. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Акции АО АКИБ «Почтобанк» не обращаются на организованном рынке ценных бумаг, значения базовой и разводненной прибыли на акцию не рассчитываются.

12. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице 3

Таблица 3 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.10.2015
Денежные средства	67 342
Средства на корреспондентском счете в Банке России	34 454
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	48 254
Итого:	150 050

Все денежные потоки, отраженные в отчете о движении денежных средств, представляют потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей Банка.

13. Сведения о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности представлены в таблице 4

Таблица 4 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.10.2015	
	Сумма	Уд. вес (%)
Ссуды 1-й категории	750 223	67,0
Ссуды 2-й категории	329 979	29,4
Ссуды 3-й категории	37 075	3,3
Ссуды 4-й категории	0	0,0
Ссуды 5-й категории	3 197	0,3
Итого:	1 120 474	100,0

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде отсутствовали.

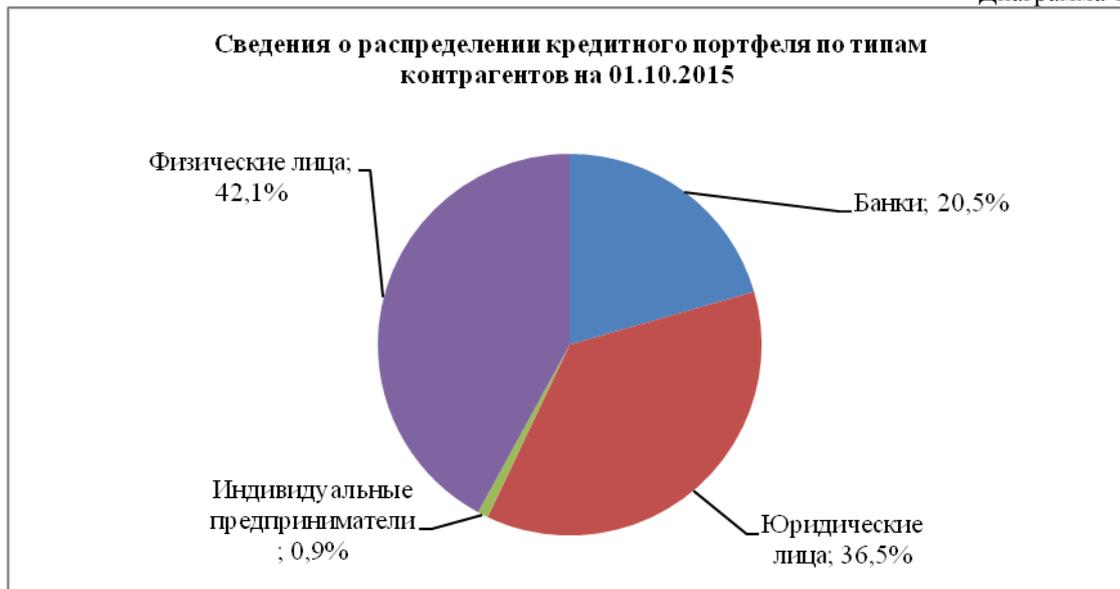
14. Сведения о чистой ссудной задолженности представлены в таблице 5

Таблица 5 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.10.2015	
	Сумма	Уд. вес (%)
Ссуды 1-й категории	750 223	67,7
Ссуды 2-й категории	322 463	29,1
Ссуды 3-й категории	36 177	3,3
Ссуды 4-й категории	0	0,0
Ссуды 5-й категории	0	0,0
Итого:	1 108 863	100,0

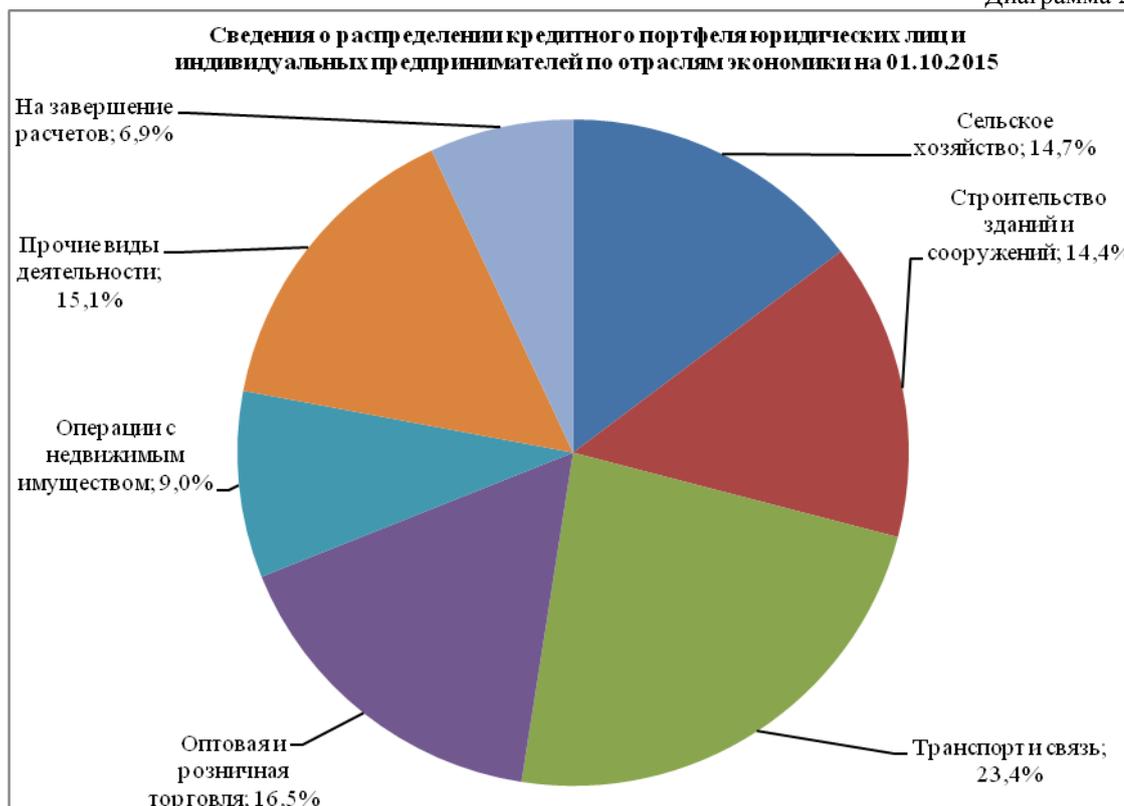
15. Сведения о распределении кредитного портфеля по типам контрагентов представлены на диаграмме 1

Диаграмма 1

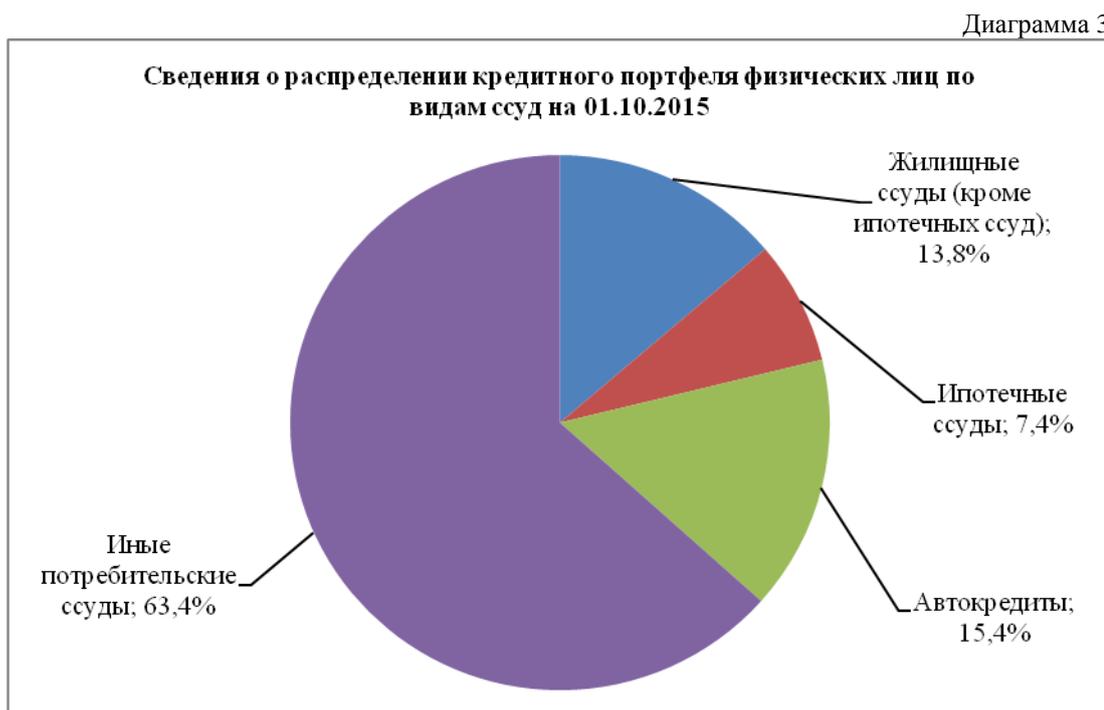


16. Сведения о распределении кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики представлены на диаграмме 2

Диаграмма 2



17. Сведения о распределении кредитного портфеля физических лиц по видам ссуд представлены на диаграмме 3



18. Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в таблице 6

Таблица 6 (тыс. руб.)

Сроки	на 01.10.2015
до 30 дней	276 083
от 31 до 90 дней	65 504
от 91 до 180 дней	89 979
от 181 до 270 дней	68 169
от 270 дней до 1 года	96 584
свыше 1 года	520 719
просроченные	3 436
Итого:	1 120 474

19. Сведения об основных средствах Банка представлены в таблице 7

Таблица 7 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.10.2015
Основные средства	105 410
Основные средства, кроме земли	99 723
Земля	13
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	2 351
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	3 323
Амортизация основных средств	59 793
Остаточная стоимость основных средств	45 617
Материальные запасы	22 226

Резервы по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	8 647
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	59 196

По состоянию на 01.10.2015 Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

20. Информация об объеме и структуре стоимости прочих активов в разрезе видов активов представлена в таблице 8

Таблица 8 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.10.2015
Незавершенные расчеты	579
Требования по прочим операциям	2 325
Требования по получению процентов	4 276
Расчеты по налогам	381
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 129
Расчеты с прочими дебиторами	80
Расходы будущих периодов	7 351
Резервы на возможные потери	-1 402
Итого:	16 719

21. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения представлена в таблице 9

Таблица 9 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.10.2015
Средства на счетах государственных организаций	916
Средства на счетах негосударственных организаций	118 843
Средства на счетах платежных агентов	2 702
Средства в расчетах на транзитных счетах	10 067
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	47 898
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	3 550
Вклады (депозиты) физических лиц	792 799
Итого:	976 775

22. Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлена в таблице 10

Таблица 10 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.10.2015
Обязательства по уплате процентов	10 801
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	16
Обязательства по прочим операциям	652
Расчеты с бюджетом по налогам	397
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 592
Расчеты с прочими кредиторами	36
Доходы будущих периодов	34
Итого:	13 528

Задолженность Банка перед кредитными организациями на 01.10.2015 отсутствовала.

Просроченная задолженность, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств в течение 9 месяцев 2015 года отсутствовали.

Выпущенные долговые обязательства (векселя Банка) на 01.10.2015 отсутствовали.

23. Информация о расходах на содержание персонала представлена в таблице 11

Таблица 11 (тыс. руб.)

Наименование	за 9 мес. 2015 г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	48 123
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	13 902
Другие расходы на содержание персонала	190
Итого:	62 215

24. Информация о начисленных (уплаченных) налогах представлена в таблице 12

Таблица 12 (тыс. руб.)

Наименование	за 9 мес. 2015 г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 826
Налог на прибыль	3 351
Итого:	7 177

В течение отчетного периода ставки налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

25. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка на 01.10.2015 составил 231 911 тыс. руб.

В отчетном периоде изменений величины уставного капитала Банка не происходило.

Сведения об участниках (акционерах) Банка, владеющих не менее чем 1% его уставного капитала или не менее чем 1% его обыкновенных акций представлены в таблице 13.

Таблица 13

№	Полное фирменное и сокращенное наименование акционера (участника) банка — юридического лица / Ф.И.О. физического лица	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка) на 01.10.2015
1	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ «Связь-Банк»	96,78%
2	Саначев Виктор Петрович	1,26%

26. Информация об уровне достаточности капитала

В Банке на ежедневной основе осуществляется расчет собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П от 28.12.2012 г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III»).

Банк на постоянной основе осуществляет оценку достаточности имеющегося собственного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

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

В таблице 14 представлен расчет собственных средств (капитала) Банка.

Таблица 14 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.10.2015		Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала (%)
	Значение	Норматив достаточности капитала (%)	
Собственные средства (капитал), в том числе	341 555	24,7	10,0
Базовый капитал	328 346	23,9	5,0
Основной капитал	328 346	23,9	6,0
Дополнительный капитал	13 209	-	-

Руководство Банка намерено обеспечить продолжение деятельности в течение неограниченного периода после отчетной даты и реагировать на риски, присущие банковским операциям. Изменения в области применяемой Банком политики управления капиталом в отчетном периоде отсутствовали.

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

В целях оценки и управления банковскими рисками Банк проводит мониторинги кредитного, процентного, операционного, рыночного, правового, репутационного рисков и риска потери ликвидности (далее – банковские риски).

Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Под управлением банковскими рисками понимается выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий; постоянное наблюдение за банковскими рисками; принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Финансово-экономическое управление – внутреннее структурное подразделение Банка, отвечающее за управление банковскими рисками (мониторинг и оценку уровня банковских рисков).

Контроль управления банковскими рисками осуществляют Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Правление Банка и Наблюдательный совет Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление ликвидностью обеспечивается организационной структурой Банка и системой локальных нормативных актов, устанавливающих процедуры принятия решений по размещению денежных средств, документооборота, полномочия должностных лиц Банка и руководителей структурных подразделений.

Финансово-экономическое управление ежемесячно проводит оценку и анализирует: сбалансированность активов и пассивов кредитной организации по срокам востребования и погашения; выполнение обязательных нормативов ликвидности; зависимость ресурсной базы Банка от крупных кредиторов и вкладчиков; зависимость ресурсной базы Банка от межбанковских кредитов и депозитов.

Работу служб и подразделений Банка по вопросам контроля и управления ликвидностью координирует Комитет по управлению ликвидностью, который в процессе своей деятельности рассматривает вопросы банковской и финансово-хозяйственной деятельности, контролирует заключение банком сделок свыше 1 млн. руб., а также решает иные вопросы, связанные с состоянием уровня ликвидности.

На основании данных, представленных подразделениями Банка, Комитет по управлению ликвидностью делает анализ состояния ликвидности на текущий момент – проводит оценку соответствия фактических значений нормативов ликвидности требованиям Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 и оформляет протокол. Протоколы Комитета по управлению ликвидностью предоставляются при необходимости членам Правления Банка.

Комитет по управлению ликвидностью также делает прогноз необходимого уровня денежных средств для выполнения своих обязательств. В случае угрозы потери ликвидности Комитетом по управлению ликвидностью разрабатываются рекомендации в виде плана мероприятий с указанием объемов привлекаемых и размещаемых средств с указанием сроков их исполнения. Данные рекомендации предоставляются на рассмотрение Председателю Правления Банка.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие: несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки,

законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России; своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми сотрудниками Банка.

Мониторинг законодательства осуществляется начальниками структурных подразделений Банка под контролем Юридического отдела Банка на постоянной основе.

В случае наличия (принятия новых, изменения действующих) нормативных актов, требующих внесения изменений в утвержденные и действующие внутренние документы Банка (разработки новых нормативных документов), и (или) изменяющих порядок проведения банковских операций и иных сделок, начальник структурного подразделения Банка вносит предложения в Юридический отдел о необходимости изменений во внутренние документы Банка.

При разработке внутренних документов Банка в обязательном порядке участвуют:

- начальник структурного подразделения Банка, деятельность которого затрагивает нормативный акт;
- Юридический отдел;
- Служба внутреннего контроля.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Мерой противодействия кредитным рискам является четко сформулированная политика Банка в отношении кредитных рисков и установление параметров, по которым кредитные риски будут контролироваться.

Меры по управлению кредитными рисками включают: диверсификация кредитного портфеля, определение концентрации и размера кредитов, анализ вероятности погашения портфеля кредитов и прочих кредитных инструментов, включая начисленные и невыплаченные проценты, которые подвергают Банк кредитному риску, директивы по кредитному резервированию.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, прочие лимиты и ограничения. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банка.

В Банке создан Кредитный комитет, к компетенции которого относится утверждение кредитных лимитов на заемщиков. Заседания Кредитного комитета проходят по мере необходимости, созываются Председателем Правления Банка по его собственной инициативе, либо по инициативе Начальника Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций.

На основании проведенного анализа платежеспособности клиента сотрудники Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций формируют профессиональное суждение, которое предоставляется на рассмотрение Кредитному комитету Банка для утверждения. Решения Кредитного комитета оформляются в виде протоколов.

Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций Банка в соответствии с «Внутренней методикой определения категории качества ссуды, формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

В целях мониторинга кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска – показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 01.10.2015 просроченная задолженность составила 3 436 тыс. руб., в том числе 1 268 тыс. руб. по ссудам, выданным юридическим лицам, и 2 168 тыс. руб. по ссудам, выданным физическим лицам. По ссудам, выданным индивидуальным предпринимателям, просроченная задолженность отсутствовала.

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов Банка (по форме 101) составил 0,2%.

По состоянию на 01.10.2015 реструктурированная задолженность составила 208 039 тыс. руб., в том числе 116 228 тыс. руб. по ссудам, выданным юридическим лицам, и 91 811 тыс. руб. по ссудам, выданным физическим лицам. По ссудам, выданным индивидуальным предпринимателям, реструктурированная задолженность отсутствовала.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов Банка (по форме 101) составил 12,1%.

В таблице 15 представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Таблица 15 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.10.2015
Расчетный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	25 448
Фактический резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, с учетом принятого Банком обеспечения 2 категории качества, в т.ч.	11 611
<i>по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	7 550
<i>по ссудам, предоставленным физическим лицам</i>	4 061

В таблице 16 представлена структура обеспечения обязательств клиентов Банка.

Таблица 16 (тыс. руб.)

№	Вид обеспечения	на 01.10.2015		
		Сумма обеспечения	Отношение к объему ссудной задолженности (%)	Уд. вес (%)
1	Поручительство	2 240 802	256,0	58,3
2	Ипотека	763 847	87,3	19,9
3	Залог имущества	533 596	61,0	13,9
4	Ипотека в силу закона	299 852	34,3	7,8
5	Залог прав требования	2 760	0,3	0,1
	Итого:	3 840 856	438,8	100,0

Политика в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятая в Банке

Обеспечение, принятое Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, включает недвижимое имущество, спецтехнику, автотранспорт, товар в обороте и оборудование.

Банк определяет, что расходы по реализации обеспечения могут составить в среднем 2% от справедливой стоимости залога. Расходы по реализации не взимаются в случае, если в обеспечение кредита приняты следующие виды обеспечения: поручительство, гарантия, залог прав требования из договора срочного вклада, открытого в Банке, залог ценных бумаг Банка.

Порядок определения справедливой стоимости залога включает:

- осмотр предмета залога и места его расположения (нахождения);
- изучение состояния предмета залога исходя из его идентифицирующих признаков;
- изучение правовой, технической, статистической, методической и другой документации, необходимой для определения справедливой стоимости залога;
- проведение консультаций со специалистами и представителями эксплуатационных служб залогодателя;
- сбор и обобщение исходных данных о продажах аналогичного вида залогового обеспечения;
- подготовку заключения по определению справедливой стоимости залога.

Под справедливой стоимостью залога Банк понимает рыночную стоимость имущества, которая определяется на основе рыночных характеристик предмета залога, с поправочным коэффициентом (0,9), исходя из его ликвидности и вероятности продажи в случае дефолта заемщика с учетом времени, необходимого для реализации залога, судебных и иных издержек.

Рыночная стоимость предметов залога определяется на основании фактической и перспективной конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, в том числе:

- получением независимых экспертных заключений о рыночной стоимости предметов залога;
- с помощью оценки, проводимой сотрудниками Службы безопасности, а так же иными сотрудниками Банка, уполномоченными Распоряжением Председателя Правления на проведение оценки, произведенной с помощью справочных сведений из доступных источников, публикуемых аналитических обзоров Росстроя и Росимущества, либо в отсутствии рыночных характеристик предмета залога – балансовой (остаточной) стоимостью.

При корректировке РВПС справедливая стоимость залога, относящегося к 1 и 2 категориям качества обеспечения, принимаемая Банком при расчете минимального резерва по ссудной задолженности, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Справедливая стоимость залога, в том числе относящегося ко 2 категории качества, не принимаемая Банком для корректировки РВПС, определяется Банком на постоянной основе, но не реже:

- для товара, находящегося в залоге, – не реже 1 раза в квартал;
- для залога по ссудной задолженности, классифицированной в 3,4,5 категорию качества – не реже 1 раза в квартал;

- для остальных видов залога, включая недвижимость, земельные участки, автотранспорт, оборудование – не реже 1 раза в год.

По ссудам 1 и 2 категорий качества с остатком ссудной задолженности более 1 млн. рублей осмотр (подтверждение факта наличия и технической исправности) предмета залога, в качестве которого выступает автотранспорт, производится ежеквартально.

Рыночный риск

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы.

Банк подвержен следующим типам рыночного риска: валютному риску и процентному риску. Контроль уровня рыночного риска предполагает: оценку влияния изменения курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на финансовые результаты Банка, соблюдение предельных значений (лимиты) открытой валютной позиции, управление процентной политикой Банка.

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции. При этом соблюдение лимитов открытой валютной позиции отслеживается на ежедневной основе. Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Мониторинг процентного риска осуществляется на регулярной основе путем ежедневного контроля соблюдения установленных лимитов в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Руководители структурных подразделений Банка в случае выявления превышения установленных лимитов незамедлительно информируют об этом Правление Банка и Финансово-экономическое управление.

В целях мониторинга процентного риска Банк использует систему индикаторов уровня процентного риска – показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем процентного риска, принимаемого Банком. Лимиты для каждого индикатора устанавливаются и пересматриваются Правлением Банка.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, в Банке

ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Для мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые) значения, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Система пограничных значений (лимитов), используемых для оценки операционного риска, устанавливается Правлением Банка.

Способами минимизации операционного риска являются:

- предварительный, текущий и последующий контроль;
- лимиты совершаемых операций;
- обучение, семинары и другие формы повышения квалификации работников.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

28. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В течение 9 месяцев 2015 года операции с ПАО АКБ «Связь-Банк» включали осуществление расчетов и предоставление межбанковских кредитов.

Сведения об операциях с ПАО АКБ «Связь-Банк» представлены в таблицах 17 и 18.

Таблица 17 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.10.2015
Остатки на корреспондентских счетах в ПАО АКБ «Связь-Банк»	8 136
Межбанковские кредиты, предоставленные на отчетную дату	230 000

Таблица 18 (тыс. руб.)

Наименование	за 9 мес. 2015 г.
Межбанковские кредиты, предоставленные в течение периода	17 215 000
Межбанковские кредиты, полученные в течение периода	0

Резервы и просроченная задолженность по операциям с ПАО АКБ «Связь-Банк» по состоянию на 01.10.2015 отсутствовали.

Сведения о доходах и расходах по операциям с ПАО АКБ «Связь-Банк» представлены в таблице 19.

Таблица 19 (тыс. руб.)

Наименование	за 9 мес. 2015 г.
Процентные доходы	18 482
Процентные расходы	0
Комиссионные доходы	139
Прочие доходы	23

В течение 9 месяцев 2015 года операции с физическими лицами, являющимися связанными сторонами, включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств во вклады, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. В таблице 20 представлены сведения об операциях с физическими лицами, являющимися связанными сторонами.

Таблица 20 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.10.2015
Вклады и средства на текущих счетах физических лиц	8 610
Сумма кредитов, предоставленных в течение периода	960
Сумма кредитов, погашенных в течение периода	1 222
Ссудная задолженность	2 675
Гарантии, полученные Банком, относящиеся к обеспечению по ссудам	8 417

Резервы и просроченная задолженность по операциям с физическими лицами, являющимися связанными сторонами, по состоянию 01.10.2015 отсутствовали.

Кредитование физических лиц, являющихся связанными сторонами, осуществлялось в соответствии с общими условиями кредитования заемщиков Банка.

Привлечение средств физических лиц, являющихся связанными сторонами, во вклады осуществлялось в соответствии с общими условиями привлечения денежных средств Банка.

Процентные доходы и расходы по операциям с физическими лицами, являющимися связанными сторонами, представлены в таблице 21.

Таблица 21 (тыс. руб.)

Наименование	за 9 мес. 2015 г.
Процентные доходы	295
Процентные расходы	721

29. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Оплата труда основного и управленческого персонала осуществляется в соответствии со штатным расписанием Банка. Иных выплат и компенсаций управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, не предусмотрено. Банком соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Доли вознаграждений управленческого персонала в общем фонде оплаты труда представлены в таблице 22.

Таблица 22 (тыс. руб.)

Вид вознаграждения	за 9 мес. 2015 г.	Доля в общем объеме вознаграждений (%)
Краткосрочные вознаграждения	13 432	21,6
Вознаграждения после трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-

Общая величина выплат управленческому персоналу за 9 месяцев 2015 года составила 13 432 тыс. руб., в том числе отчисления на социальное страхование и обеспечение 2 504 тыс. руб. Другие вознаграждения управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность персонала Банка на 01.10.2015 составила 189 чел., в том числе численность управленческого персонала – 9 чел.

29 октября 2015 г.

Председатель Правления

Т.Н. Белослудцева

Главный бухгалтер

В.И. Карпова