

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
НИЖЕГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РАДИОТЕХБАНК» К БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2016 ГОД
(в тысячах российских рублей)**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» (далее – Банк) создан в 1990 году, лицензия №1166 от 12.11.2015 г.

Полное наименование Банка Публичное акционерное общество Нижегородский коммерческий Банк «РАДИОТЕХБАНК» (сокращенное наименование – ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»).

В отчетном периоде изменилось местонахождение ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» (новый адрес: 603155, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, д.262, пом. П.4)

Основной государственный регистрационный номер: 1025200001001

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер Банка по реестру 493 от 20.01.2005 года.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и предоставление ссуд и гарантий, в рамках имеющихся лицензий:

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций. Выдана ЦБ РФ без ограничения срока действия	№1166 от 12.11.2015
Генеральная лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами. Выдана ЦБ РФ без ограничения срока действия.	№1166 от 12.11.2015
Профессиональный участник рынка ценных бумаг, брокерская деятельность. Выдана ФКЦБ без ограничения срока действия.	№022-03277- 100000 от 29.11.2000
Профессиональный участник рынка ценных бумаг, дилерская деятельность. Выдана ФКЦБ без ограничения срока действия.	№022-03364- 010000 от 29.11.2000
Профессиональный участник рынка ценных бумаг, деятельность по управлению ценными бумагами. Выдана ФКЦБ без ограничения срока действия.	№022-03420- 001000 от 29.11.2000
Лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации. Выдана Управление ФСБ РФ по Нижегородской области без ограничения срока действия.	№0001262 от 15.03.2012
Лицензия на техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств. Выдана Управление ФСБ РФ по Нижегородской области без ограничения срока действия.	№0001264 от 15.03.2012
Лицензия на распространение шифровальных (криптографических) средств. Выдана Управление ФСБ РФ по Нижегородской области без ограничения срока действия.	№0001263 от 15.03.2012

Банк не имеет филиалов, представительств.

По состоянию на 01.01.2017г. имеется шестнадцать дополнительных офисов и один операционный офис:

- Операционный офис «Казанский» - местонахождение – 420103, Республика Татарстан, гор. Казань, пр. Ямашева, д. 54, корп. 1
- Доп. офис "ПРАВДИНСКИЙ"– местонахождение –606407, Нижегородская область, г. Балахна, ул. М. Горького, 33;
- Доп. офис "РОЖДЕСТВЕНСКИЙ"- местонахождение-603001, г. Нижний Новгород, ул. Рождественская, 16;
- Доп. офис "СОРМОВСКИЙ"- местонахождение-603003, г. Нижний Новгород, ул. Базарная, 8А;
- Доп. офис "ПРИОКСКИЙ"- местонахождение-603107, г. Нижний Новгород, Щербинки-1, 20;
- Доп. офис "ДЗЕРЖИНСКИЙ"- местонахождение-606000, Нижегородская обл., г. Дзержинск, ул. Октябрьская, 6;
- Доп. офис "АВТОЗАВОДСКИЙ"- местонахождение- 603101, г. Нижний Новгород, проспект Кирова, 1;
- Доп. офис "ЗАРЕЧНЫЙ"- местонахождение-603140, г. Нижний Новгород, проспект Ленина, 33;
- Доп. офис "БОРСКИЙ"-местонахождение-606440, Нижегородская обл., г. Бор, ул. Ленина, 163;
- Доп. офис "МОСКОВСКИЙ"-местонахождение-603157, г. Нижний Новгород, ул. Березовская, 103;
- Доп. офис "ПОЛТАВСКИЙ"-местонахождение-603089, г. Нижний Новгород, ул. Полтавская, 26;
- Доп. офис "СЕРГАЧСКИЙ"-местонахождение-607510, г. Сергач, пер. Коммунистический, 12А;
- Доп. офис "ПОКРОВСКИЙ"-местонахождение-603000, г. Нижний Новгород, ул. Б. Покровская, 75;
- Доп. офис "АРЗАМАССКИЙ"-местонахождение-607220, г. Арзамас, ул. Мира, 2 помещение 54;
- Доп. офис "КСТОВСКИЙ"-местонахождение-607650, г. Кстово, ул. 40 лет Октября, 2;
- Доп. офис "МОСКОВСКОЕ ШОССЕ"-местонахождение-603026, г. Нижний Новгород, ул. Московское шоссе, д. 126
- Доп. офис «БАТУМСКИЙ» - местонахождение-603009, г. Нижний Новгород, ул. Батумская, д. 21А

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно).

Единицей измерения настоящей отчетности является **тысяча рублей РФ**.

ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ, ВОЗГЛАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ, И О СОСТАВЕ ДАННОЙ ГРУППЫ ИЛИ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ (БАНКОВСКОМ ХОЛДИНГЕ), УЧАСТНИКОМ КОТОРОЙ (КОТОРОГО) ЯВЛЯЕТСЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ, А ТАКЖЕ ИСТОЧНИК ПУБЛИКАЦИИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ (БАНКОВСКОГО ХОЛДИНГА).

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» является ассоциированной компанией в Банковской группе ПАО «ТАТФОНДБАНК». Доля участия в уставном капитале ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» 29,85 %.

Согласно Приказа Банка России № ОД-4536 с 15 декабря 2016г. на государственную корпорацию «Агенство по страхованию вкладов» были возложены функции временной администрации по управлению ПАО «ТАТФОНДБАНК» сроком на шесть месяцев.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Сайт Банка

<http://www.rtbbank.ru/>

Членство в различных союзах и объединениях

Банк является членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия») и членом Борской Ассоциации товаропроизводителей.

В 2006 году Банк стал аффилированным членом международной платежной системы MasterCard International под спонсорством ПАО «УРАЛСИБ».

Корреспондентские счета

Банк активно поддерживает корреспондентские и деловые отношения с надежными, стабильными и крупными финансово-кредитными организациями, такими как, Банк «ВТБ» (ПАО), ПАО «УРАЛСИБ», РНКО «Платежный центр» (ООО), НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий», АО «МСП БАНК», ПАО Банк «ФК Открытие», АКБ «Ланта-Банк» (АО), КБ «Геобанк» (ООО), ООО НКО «Рапида», ПАО «ТАТФОНДБАНК», ПАО «Интехбанк».

Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в декабре 2016г. подтвердил Банку рейтинг кредитоспособности на уровне В+ с негативным прогнозом и отозвал его в связи с истечением срока действия и отказом Банка от актуализации.

Акционерами Банка по состоянию на 01.01.2017 г. являются 304 акционера, из них 96 юридических лиц и 208 физических лиц.

Акционеры ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» владеющие более 5% акций:

Наименование	Доля участия в Уставном Капитале
ПАО «Татфондбанк»	29,85
АО «Национальная страховая компания Татарстан»	11,91
ООО «УК «АктивАр»	9,80
ООО «ТатИнК-Финанс»	9,41
ООО «Шарт»	8,61
ООО «Активные технологии»	8,02
ООО УК «ТатИнК»	7,53
Дьячков Виктор Васильевич	6,20

За отчетный период Общество с ограниченной ответственностью «Креатив-Инвест» реализовало Дьячкову Виктору Васильевичу 2 023 268 штук акций (6,2 % в уставном капитале Банка), и Башарову Руслану Саяровичу 556 399 штук акций (1,7 % в уставном капитале Банка).

Таким образом, доля в уставном капитале Банка, принадлежащая ООО «Креатив-Инвест» уменьшилась с 8,27 % до 0,37 % процентов.

Кроме того, Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ТатИнК» реализовало Ахметшиной Наиле Фазыловне 640 241 штук акций (1,96) % в уставном капитале Банка).

Таким образом, доля в уставном капитале Банка, принадлежащая ООО «Управляющая компания «ТатИнК» уменьшилась с 9,49 % до 7,53 % процентов.

Информация об органах управления Банка

Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления;
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

Решением годового общего собрания акционеров Банка 20 мая 2016 года был избран Совет директоров в следующем составе:

ФИО	Количество акций участия в уставном Капитале Банка	Доля в уставном Капитале Банка
Хакимов Рустам Ринатович	Председатель Совета директоров Банка	
Воронов Николай Анатольевич	Акциями не владеет	---
Корноухов Виктор Павлович	Акционер 29519 обыкновенных акций	29519 шт. 0,090%
Загидуллин Марат Рашидович	Акциями не владеет	---
Мещанов Сергей Викторович	Акциями не владеет	---
Насыров Рамиль Ильгизович	Акциями не владеет	---
Хайсанов Константин Владимирович	Акциями не владеет	---

В течение проверяемого периода Хакимов Рустам Ринатович вошел в состав Совета директоров Банка 20 мая 2016г. Исмагилов Рустем Ильгизович прекратил полномочия члена Совета директоров Банка 20 мая 2016 года.

Единоличным исполнительным органом ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» является Председатель Правления Банка:

ФИО	Количество акций участия в Уставном Капитале Банка	Доля в Уставном Капитале Банка
Грин Евгений Александрович	Акциями не владеет	---

Уставом Банка предусмотрено создание коллегиального исполнительного органа – Правления ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».

Состав Правления:

ФИО	Должность	Количество участия в Уставном Капитале Банка
Грин Евгений Александрович	Председатель Правления	Акциями не владеет

Лепендина Светлана Леонидовна	Первый Заместитель Председателя Правления	Акционер 217 привилегированных акций
Харитоновна Ольга Геннадьевна	Заместитель Председателя Правления	Акционер 12 привилегированных акций
Тагирова Эльвира Равиловна	Заместитель Председателя Правления	Акциями не владеет
Бабушкина Наталья Валерьевна	Главный бухгалтер	Акциями не владеет

В течение проверяемого периода произошли следующие изменения в Составе Правления:

1. Хакимов Рустам Ринатович прекратил полномочия Председателя Правления Банка 28 июля 2016 года.
2. Грин Евгений Александрович избран на должность Председателя Правления Банка, начиная с 28 июля 2016 года.
3. Исмагилов Марсель Эрикович прекратил полномочия члена Правления Банка 11 августа 2016 года.
4. Идиятуллин Ирек Ренатович прекратил полномочия члена Правления Банка 23 сентября 2016 года.
5. Бабушкина Наталья Валерьевна избрана на должность члена Правления Банка 13 сентября 2016 года.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».

Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

Деятельность ПАО НКБ РАДИОТЕХБАНК осуществляется на территории Российской Федерации. На основании данных информационных материалов Банка России в 2016 году продолжилась адаптация российской экономики к низкому уровню цен на нефть, отток частного капитала из России за январь-сентябрь 2016 г. составил 9,6 млрд долл. США (минимальное значение с 2008 г.)

Повышение волатильности на мировых сырьевых и финансовых рынках не оказало существенного влияния на внутренние условия в российской экономике. Замедление темпов снижения ВВП в годовом выражении продолжалось, сопровождаясь появлением признаков восстановления экономической активности, в том числе в отдельных отраслях и регионах. Инфляция замедлялась в соответствии с ожиданиями Банка России, инфляционные риски несколько снизились. Вместе с тем значимый вклад продолжали вносить такие временные факторы, как произошедшее укрепление рубля и высокий урожай, в то время как снижение инфляционных ожиданий оставалось неустойчивым. В этих условиях умеренно жесткая денежно-кредитная политика, проводимая Банком России, была направлена на поддержание стимулов к сбережениям у субъектов экономики, тем самым способствуя дальнейшему замедлению инфляции, ее выходу на целевой уровень 4% в 2017 г. и одновременно – поддержанию финансовой стабильности.

Восстановление прибыльности банковского сектора, улучшение ситуации с ликвидностью способствуют большей устойчивости российской финансовой системы. В то же время сохраняются следующие основные риски: внешними рисками являются низкие темпы глобального экономического роста, возросшая неопределенность политики в Великобритании и США, возможные риски, связанные с ожидаемым повышением ставок Федеральной резервной системой США, потенциальные проблемы в банковском секторе Китая. Основными «каналами заражения» для России могут стать цены на нефть, отток капитала с формирующихся рынков. Руководство Банка учитывает, что жизнедеятельность Банка неразрывно связана с процессами не только в экономике Российской Федерации, но и за ее пределами. Банк уделяет большое внимание разработке новых банковских продуктов и старается сделать их полезными, финансово выгодными и гибкими к изменениям экономической среды.

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» является универсальным финансовым институтом, который предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-линиям:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- расчетно - кассовое обслуживание клиентов;
- кредитование юридических и физических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- операции с банковскими картами;
- операции с иностранной валютой;
- операции на рынке межбанковского кредитования;
- операции с долговыми ценными бумагами;
- операции с собственными векселями;
- операции с векселями кредитных организаций.

Стратегическими целями Банка в 2016г. - 2018г. являются расширение и диверсификация клиентской базы через повышение качества и разнообразия услуг для физических лиц, корпоративных клиентов, повышение объемов операций и стремление к снижению издержек ведения бизнеса, рост его технологического уровня и управляемости.

Основные приоритеты развития Банка в 2016 году:

- построение эффективной и современной системы управления Банком,
- наращивание клиентской базы Банка в сегменте клиентов малого и среднего предпринимательства,
- организация комплексного обслуживания корпоративных клиентов. Предоставления услуг по расчётно-кассовому обслуживанию, инкассации, кредитованию, лизинговым операциям, предоставлению гарантий, пассивных операций,
- организация комплексного обслуживания розничных клиентов. Внедрение и развитие системы ДБО для физических лиц,
- работа на финансовых рынках. Операции на межбанковском рынке, рынке ценных бумаг и валютном рынке направлены на оптимизацию структуры баланса, повышение уровня ликвидности и доходности Банка.

Характер операций и основные направления деятельности Банка.

Главной задачей Банка в области кредитования корпоративных клиентов в 2016 году явилось повышение качества кредитного портфеля за счет кредитования эффективно работающих предприятий, поддержание партнерских отношений с действующими заемщиками и поиск новых клиентов, настроенных на долгосрочное сотрудничество с Банком.

Кредитная политика ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» максимально ориентирована на установление партнерских отношений, предоставление клиентам комплексного и качественного банковского сервиса в расчете на долгосрочную перспективу сотрудничества.

В 2016 году отраслевая структура корпоративного кредитного портфеля Банка не претерпела существенных изменений.

Кредитование малых и средних предприятий является одним из главных направлений работы ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» на протяжении уже многих лет.

Предприятия малого и среднего бизнеса — это бизнес-сегмент с высоким потенциалом роста, что является важным фактором развития активных операций Банка.

В процессе кредитования Банк отдает предпочтение клиентам, зарекомендовавшим себя в качестве надежных финансовых партнеров, имеющих четкие налаженные связи с поставщиками и покупателями, стабильные показатели финансово-хозяйственной деятельности.

Индивидуальный подход к каждому клиенту и гибкая система процентных ставок позволяют использовать широкий спектр различных кредитных инструментов и внедрять новые прогрессивные формы кредитования. При этом Банк стремится использовать в работе с каждым клиентом максимально возможный спектр кредитных продуктов в рамках допустимого риска.

В 2016 году было заключено 107 кредитных договоров и договоров лизинга с юридическими лицами и ИП на общую сумму 1,994 млрд. руб. т.е. на 782 млн. руб. больше чем за 2015г.

Так же, ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» в 2016 году было предоставлено 8 банковских гарантий совместно с банком-партнером ПАО «ТАТФОНДБАНК» на общую сумму 37 млн. руб.

В 2016 году для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей действовали следующие кредитные программы: «РТБ-Развитие», «РТБ-Оборотный», «Классический овердрафт», «РТБ-Микрокредит», «РТБ-Инвестиции».

В 2016г. корректировалась и совершенствовалась линейка по всем вышеперечисленным банковским продуктам в соответствии с актуальными требованиями рынка и потребностями клиентов. Это позволило существенно расширить клиентскую базу, нарастить кредитный и депозитный портфель, увеличить количество клиентов Банка.

Многолетний опыт работы в сфере кредитования бизнеса позволяет Банку реализовывать индивидуальный подход к каждому клиенту и формировать индивидуальное финансовое решение для каждого.

В процессе своей деятельности Банк всегда придерживался консервативной политики в области кредитования. Все документы проходят предварительно тщательную юридическую экспертизу. Кредиты Банка имеют ликвидное обеспечение. Уровень обеспеченности кредитного портфеля составляет 80%.

По состоянию на 01.01.2017 г. объем вложений в кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 2,154 млрд. руб.

В 2016 года ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» продолжил дальнейшее развитие и совершенствование своей кредитной политики в сфере кредитования физических лиц.

В текущих рыночных условиях Банк умеренно ужесточил требования к потребительскому кредитованию в части условий кредитования, финансового положения заемщиков и обеспечения по кредиту.

Розничное кредитование в Банке осуществляется на основании следующих принципов:

- кредиты должны быть доступны клиентам, а условия кредитования – просты и понятны,
- в отношении сотрудников корпоративных клиентов Банка и надежных клиентов действуют специальные льготные кредитные программы,
- срок погашения кредита устанавливается исходя из максимально возможного для Банка срока,
- размер оплаты за кредит устанавливается исходя из рыночной стоимости кредита и справедливого вознаграждения Банка за оказанные клиенту услуги,
- сумма кредита устанавливается исходя из совокупности факторов: потребности клиента, его возможности обслуживать долг и его возможности возратить кредит в установленный срок,
- метод кредитования зависит от суммы и целей кредитования.

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» имеет статус Аффилированного члена Международной Платежной системы MasterCard Int. Банк предлагает своим клиентам услуги по выпуску и обслуживанию банковских карт MasterCard (от электронных до карт премиального класса)

В 2016 году основным направлением деятельности Банка было дальнейшее развитие сервиса по предоставлению клиентам более качественных услуг по банковским картам, перевод зарплатных клиентов Банка на карты с полноценным платежным сервисом MasterCard Standart.

По состоянию на 01 января 2017 года общее количество действующих дебетовых банковских карт составило 4122 шт. общая сумма остатков на карточных счетах физических и юридических лиц - 26,7 млн рублей, количество кредитных банковских карт - 834 шт., общий установленный лимит по кредитным картам - 30 млн руб.

За 2016 год обороты по зачислению денежных средств на счета банковских карт составили 695 млн руб., полученные комиссионные и процентные доходы от операций с банковскими картами — 9 млн руб.

В течение 2016 г. производилась замена карт с магнитной полосой на чиповые (микропроцессорные) карты с новым оригинальным дизайном Банка. Реализация данного проекта выполнена согласно требованиям платежных систем и нормативным актам ЦБ РФ в целях повышения безопасного обслуживания банковских карт.

По состоянию на 01 января 2017 года общая терминальная сеть Банка составила 26 банкоматов (в том числе 5 с функцией приема денежных средств). В настоящее время в банкоматах Банка владельцы банковских карт могут получить наличные денежные средства, осуществить широкий спектр безналичных платежей без взимания комиссии, воспользоваться услугами - внесения наличных денежных средств, перевода с карты на карту, сменой Pin кода, запроса Мини- выписки.

В 2016 г. продолжен этап качественного развития и совершенствования возможностей использования банковских карт для клиентов Банка через дополнительные сервисы. По результатам 2016 г объем безналичных платежей вырос с 2 млн. руб. в 2015 г. до 87 млн. руб. в 2016 г. Существенное внимание уделено развитию эквайрингового направления в работе Банка. Совместно с компанией Объединенных Кредитных Карт по партнерским схемам эквайринга для торгово-сервисных предприятий, клиентам Банка установлено 27 POS терминалов в ТСП Банка.

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» является профессиональным участником рынка ценных бумаг и оказывает весь спектр услуг по брокерскому обслуживанию и услуг по доверительному управлению ценными бумагами. Кроме того, Банк является дилером и осуществляет операции на фондовом рынке от своего имени и за свой счет.

В 2016 году Банк активно привлекал средства на депозиты юридических лиц. За 2016 год было заключено 2827 договоров, что на 574,59% больше аналогичного показателя за 2015 год (492 депозитных договора).

Необходимо отметить существенное повышение доверия со стороны клиентов по размещению денежных средств в депозиты Банка. Средний срок депозитов в 2016 году увеличился до 113 дней (3,6 месяца), или в 3,8 раза по сравнению с 2015 годом (30 дней).

С целью поддержания условий и тарифов, предлагаемых Банком, на конкурентном уровне Банк регулярно проводит мониторинг данного сегмента рынка, поиск и внедрение новых решений. В рамках заключенного Генерального соглашения клиент имеет возможность подавать заявки на размещение средств на депозит по системе «Интернет-клиент». Информирование клиентов о новых продуктах позволило в максимальной степени учесть интересы клиентов Банка в части повышения эффективности управления временно свободными денежными средствами.

В целом за год Банком было размещено денежных средств в кредитных организациях на сумму 31,275 млрд. рублей что в 1,6 раза больше, чем в 2015 году. Размещение в депозиты Банка России через торговую площадку ММВБ-РТС Банка России составило 3,145 млрд. рублей. Объем привлеченных межбанковских кредитов составил 2,865 млрд. руб. В течение года увеличилось количество банков-контрагентов по межбанковскому кредитованию.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

Наименование статьи	Данные на 01.01.2017	Доля в общих активах/обяз ательствах	Данные на 01.01.2016	Доля в общих активах/обяз ательствах	Динам ика за год, %
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	113 253	3%	149 520	5%	-24%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	212 734	6%	88 795	3%	140%
Обязательные резервы	25 910		13 307		95%
Средства в кредитных организациях	15 191	0%	9 904	0%	53%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 767	0%	144 693	5%	-99%
Чистая ссудная задолженность	3 165 952	80%	2 457 850	76%	29%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 687	0%	139 555	4%	-98%

Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0%	0	0%	0%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0%	0	0%	0%
Требование по текущему налогу на прибыль	797	0%	764	0%	4%
Отложенный налоговый актив	0	0%	0	0%	0%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	234 118	6%	99 705	3%	135%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 196	0%	10 255	0%	-30%
Прочие активы	190 340	5%	120 278	4%	58%
Всего активов	3 944 035	100%	3 221 319	100%	22%
II. ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0%	24 000	1%	100%
Средства кредитных организаций	168 356	5%	64 643	2%	160%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	3 318 538	93%	2 622 481	95%	27%
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 149 130		1 643 936		31%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0%	0	0%	0%
Выпущенные долговые обязательства	16 040	0%	0	0%	100%
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0		0		0%
Отложенное налоговое обязательство	3 453	0%	1 726	0%	100%
Прочие обязательства	68 654	2%	54 435	2%	26%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 817		2 201		-17%
Всего обязательств	3 576 858	100%	2 769 486	100%	29%
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	400 000		400 000		0%
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0		0		
Эмиссионный доход	0		0		
Резервный фонд	20 186		20 186		0%
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	- 558		-1 486		-62%
Переоценка основных средств	691		979		-29%
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	32 442		20 070		62%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-85 584		12 084		-808%
Всего источников собственных средств	367 177		451 833		-19%
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	414 530		202 150		105%
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	37 201		43 488		-14%
Условные обязательства не кредитного характера	0		0		

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» проводил в 2016 году политику динамичного наращивания объемов своего бизнеса, продемонстрировав рост ключевых показателей.

По итогам отчетного года валюта баланса (по данным формы 0409806) увеличилась за год на 722 716 тыс. руб. (22,4%) и составила 3 944 035 тыс. руб.

Наибольшая доля (80,2%) в структуре совокупных активов Банка приходится на чистую ссудную задолженность. На 01.01.2017г. ее размер составил 3 165 952 тыс. руб., увеличившись с начала года на 708 102 тыс. руб. или на 29%. В структуре чистой ссудной задолженности Банка на 01.01.2017 года наибольший удельный вес приходится на кредиты, выданные юридическим лицам-75,81%, что на 903 284 тыс. руб. (60,35%) больше чем на 01.01.2016г. Доля кредитов предоставленных физическим лицам на 01.01.2017г. составила 19,31% (на 01.01.2016г. – 20,53%).

Портфель ценных бумаг по состоянию на 01.01.2017 составил 4 454 тыс. руб., что меньше данного показателя на начало года на 98,4%

Привлеченные Банком средства на 01 января 2017 года составили 3 318 538 тыс. руб., увеличившись с начала года на 696 057 тыс. руб. или на 26,5%. Наибольший удельный вес в структуре привлеченных ресурсов Банка приходится на средства, привлеченные от физических лиц и индивидуальных предпринимателей (64,8%). За 2016 год объем средств на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей вырос на 505 194 тыс. руб. (30,7%).

По итогам 2016 года Банком получен убыток в размере 85 584 тыс. руб. Основным фактором полученного убытка являются сформированные резервы по прочим потерям. В целях улучшения финансового положения и оказания финансовой помощи Банку 15 января 2017г. акционер принял решение простить долг по договорам субординированного депозита от 27 ноября 2015г. и 08 февраля 2016г. на сумму 350 млн. руб. 20 февраля 2017г. Общим собранием акционеров была одобрена эта сделка.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Наименование статьи	Данные на 01.01.2017	Доля в доходах/рас ходах	Данные на 01.01.2016	Доля в доходах/расх одах	Динамик а за год, %
Процентные доходы, всего, в том числе:	525 922		335 216		57%
От размещения средств в кредитных организациях	47 893	9%	40 789	12%	17%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	446 794	85%	256 798	77%	74%
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	14 549	3%	18 511	5%	-21%
От вложений в ценные бумаги	16 686	3%	19 118	6%	-13%
Процентные расходы, всего, в том числе:	292 689		165 787		77%
По привлеченным средствам кредитных организаций	12 906	4%	3 813	2%	238%
По привлеченным средствам клиентов (не являющимися кредитными организациями)	277 318	95%	161 974	98%	71%
По выпущенным долговым обязательствам	2 465	1%	0	0%	100%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	233 233		169 429		38%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-116 502		-44 500		162%
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2 028		-2 776		-27%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	116 731		124 929		-7%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-72		3 352		-102%

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	18 647	101	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 750	5 643	-34%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-344	-843	-59%
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	41	-55	175%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	116	-100%
Комиссионные доходы	66 084	69 272	-5%
Комиссионные расходы	12 278	6 187	98%
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	
Изменение резерва по прочим потерям	-47 659	-8 187	482%
Прочие операционные доходы	27 081	13 095	107%
Чистые доходы (расходы)	171 981	201 236	-15%
Операционные расходы	251 187	183 074	37%
Прибыль (убыток) до налогообложения	-79 206	18 162	-536%
Возмещение (расход) по налогам	6 378	6 078	5%
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-85 584	12 084	-808%
Прибыль (убыток) за отчетный период	-85 584	12 084	-808%

По данным формы 0409102 за 2016 год Банком были получены доходы (с учетом СПОД) в сумме 1 678 985 тыс. руб.

Структура основных направлений доходов выглядит следующим образом:

- процентные доходы – 499 822 тыс. руб.
- доходы, полученные от восстановления резервов на возможные потери – 947 215 тыс. руб.
- доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов – 85 718 тыс. руб.
- комиссионные и другие доходы – 146 230 тыс. руб.

По данным формы 0409102 расходы Банка за 2016 год (с учетом СПОД) составили 1 764 569 тыс. руб. и их структура сложилась из следующих показателей:

- расходы по отчислениям в резервы на возможные потери – 1 111 376 тыс. руб.
- расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов - 85 926 тыс. руб.
- проценты, уплаченные по привлеченным средствам – 292 601 тыс. руб.
- операционные, комиссионные и другие расходы - 274 666 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») по состоянию на 01 января 2017 года увеличился по сравнению с 01 января 2016 года на 10 757 тыс. руб. (1,5%) и составил 705 934 тыс. руб.

Распределение прибыли

По итогам деятельности за 2016 года Банком получен убыток в размере 85 584 тыс. руб.,

Прибыль, полученная Банком по итогам 2015 года, составила 12 084 тыс. руб., которая в полном размере осталась в составе нераспределенной прибыли.

3. ПРИНЦИПЫ, ЛЕЖАЩИЕ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

Общие принципы

Учетная политика Банка на 2016 год утверждена и введена в действие с 01.01.2016г. Приказом от 31.12.2015г. № 540.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 1.12 Общей части ч. I Положения Банка России № 385-П.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета для достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка не зафиксировано.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех структурных подразделений Банка, независимо от их места расположения.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения Банка России № 385-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению Банка России № 385-П.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет имущества клиентов, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются раздельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых

счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по срочным сделкам, срок исполнения которых наступает не ранее 3-х дней с даты заключения;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. 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).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Положением ЦБ РФ № 446-П от 22.12.2014 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации».

События после отчетной даты проводятся и отражаются на балансе Банка. Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, арендная плата, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.

Отчетность формируется и представляется Банком в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Годовая отчетность составлена на основании Указания Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

Годовая отчетность раскрывается на основании Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ

Активы

Денежные средства

Статья предназначена для учета наличия и движения принадлежащих Банку наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в операционных кассах Банка, отдельных внутренних структурных подразделениях (далее – ВСП), в банкоматах, денежных средств, отосланных из кассы Банка в ВСП, для подкрепления банкоматов, сданных в территориальное учреждение Банка России до зачисления их на корреспондентский счет и в других случаях.

Остатки в рублях учитываются по номиналу, остатки в иностранной валюте пересчитываются в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России, установленному на дату составления баланса.

Операции с драгоценными металлами отражаются в рублях по официальным ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете. Учет ведется по видам драгоценных металлов (золото, серебро) и в двойной оценке (в рублях и учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра) массы металла).

Средства кредитных организаций в ЦБ РФ

По статье отражены остатки по корреспондентскому счету Головного Банка (в рублях), открытому в территориальном учреждении Банка России.

На корреспондентском счете учитываются денежные средства Банка и операции, проводимые им. В учете открыт один лицевой счет.

Обязательные резервы

Статья предназначена для учета движения обязательных резервов Банка, депонированных в Банке России. Учет осуществляется в валюте РФ отдельно по операциям в рублях и иностранной валюте. Счета по учету обязательных резервов открываются только в балансе Головного Банка. В учете по каждому счету открыт один лицевой счет.

Средства в кредитных организациях

По статье отражены средства Банка в кредитных организациях-корреспондентах, как резидентах, так и нерезидентах.

Учет операций по корреспондентским отношениям Банка ведется в разрезе каждого банка-корреспондента и вида валют.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В статью включены вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а именно вложения Банка в долговые обязательства (с учетом положительной и отрицательной переоценки):

кредитных организаций,

прочие долговые обязательства резидентов и нерезидентов,

Все ценные бумаги категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости, определяемой в соответствии с положениями Учетной политики Банка, не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца, а также при совершении операций с ценными бумагами отдельных выпусков (покупке, продаже, погашении купонного дохода, частичном погашении номинала, переводе ценной бумаги между портфелями и иной операции, приводящей к изменению балансовой стоимости ценной бумаги). Переоценке подлежат все ценные бумаги этих выпусков.

Чистая ссудная задолженность

По статье отражены:

кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям;

прочие размещенные средства в кредитных организациях;

текущие и просроченные кредиты и средства, предоставленные резидентам и нерезидентам юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, прочие размещенные средства;

векселя кредитных организаций;

вложения в операции финансовой аренды (лизинга);

приобретенные права требования.

Все вышеперечисленные требования включаются в расчет за исключением сумм резервов на возможные потери.

Порядок создания резерва на возможные потери по кредитам и депозитам, предоставленным Банком, а также прочим размещенным средствам, в том числе по портфелям однородных требований, регулируется «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утверждено Банком России 26.03.2004 г. № 254-П, с учетом изменений и дополнений) и внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Формирование резерва осуществляется в соответствии с классификацией ссуд и оценкой рисков.

Оценка кредитных рисков проводится по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в том числе по портфелям однородных ссуд.

Резерв по непортфельным кредитам создается отдельно по каждому заемщику, в разрезе договоров, а по портфельным – по портфелям однородных ссуд, в рублях за счет отчислений, относимых на расходы Банка, и используется только для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу.

Порядок формирования резервов под активы (требования) регулируется «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утверждено Банком России 20.03.2006 г. № 283-П, с учетом изменений и дополнений), внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК», утвержденным Правлением Банка.

Основные средства и материальные запасы

Учет основных средств осуществляется в основной программе АБС. Аналитический учет ведется в установленном порядке на лицевых счетах, открываемых на каждый предмет основных средств в разрезе инвентарных объектов.

Учет материальных запасов ведется в основной программе на лицевых счетах в разрезе объектов, предметов, видов материалов.

В 2016 году были отнесены:

- к основным средствам:

Часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями стоимостью 40 000,00 рублей и более (без учета НДС);

Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, стоимостью 40 000,00 рублей и более, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

- к материальным запасам:

все предметы, стоимостью 39 999,99 рублей и менее за единицу, а также сроком полезного использования менее года, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд Банка.

В Банке применяется порядок равномерного ежемесячного начисления амортизации основных средств в течение срока полезного использования объектов (линейный метод):

- по основным средствам, числящимся на балансе на 01.01.2002 г. – по нормам амортизационных отчислений на полное восстановление;

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию после 01.01.2002 г. срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на основании «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 г. (с учетом изменений и дополнений);

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности Банка, после ее первоначального признания, учитывается по текущей (справедливой) стоимости. Банк оценивает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости в следующем порядке. Доходы или расходы от изменения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли (символы 28504 и 47503 соответственно).

Текущая (справедливая) стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражает рыночную стоимость на 01.01.2017 г.

Банк ежегодно на первое число нового года определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при этом справедливая стоимость отражает рыночные условия на конец отчетного года.

Прочие активы

По статье отражены:

драгоценные металлы в монетах и памятных медалях;

положительное сальдо по незавершенным расчетам с операторами услуг платежной инфраструктуры;

расчеты Банка по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;

требования по получению начисленных (накопленных) текущих и просроченных процентов по размещенным средствам Банка, классифицированным в I-III категорию качества за исключением сумм созданных резервов на возможные потери;

требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты;

активы, переданные в доверительное управление;

дисконты, по выпущенным Банком ценным бумагам;

расчеты с бюджетом по налогам и сборам, а также внебюджетными фондами;

расчеты с работниками по подотчетным суммам и по оплате труда;

расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в т.ч. с организациями – нерезидентами;

требования по прочим операциям и расчеты с прочими дебиторами ;

расходы будущих периодов по другим операциям.

Памятные монеты из драгоценных металлов учтены в балансе Банка по покупной стоимости. Аналитический учет ведется по видам монет.

Учет незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры осуществляется на лицевых счетах, открытых в разрезе видов валют, видов операций, платежных систем и подразделений (Головной Банк). Отраженные по счетам остатки зачисляются (списываются) по назначению не позднее рабочего дня, следующего за днем получения из процессингового центра реестра (отчета).

Учет расчетов Банка с контрагентами (кредитными организациями / юридическими лицами или профессиональными участниками), предоставляющими брокерские услуги на РЦБ, по проведению ими операций по покупке и продаже ценных бумаг или других финансовых активов за счет и по поручению Банка, ведется на основании отчета брокера, согласно заключенным договорам поручения или комиссии. В учете лицевые счета открываются по каждому договору.

Учет требований по начисленным (накопленным) текущим и просроченным процентам по размещенным средствам Банка производится методом начислений.

Начисленные проценты, по требованиям, классифицированным в I-III категорию качества, относятся на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца на доходы относятся все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день

месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты. Проценты, получение которых признается проблемным (по требованиям, классифицированным в IV-V категорию качества), отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Бухгалтерский учет таких процентов от операций по размещению денежных средств до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

В случае понижения качества требования, бухгалтерский учет начисленных процентов осуществляется аналогично учету процентов, получение которых признается проблемным.

В случае повышения качества требования, бухгалтерский учет начисленных процентов осуществляется аналогично учету процентов, получение которых признается определенным.

Программным путем обеспечено ежедневное начисление процентов нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов.

Учет требований по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты ведется в разрезе видов памятных монет и их номинальной стоимости.

Учет Банком-учредителем управления активов, переданных в доверительное управление, ведется на отдельном лицевом счете по договору доверительного управления. Все изменения стоимости активов, произошедшие в процессе доверительного управления, отражаются на основании отчета доверительного управляющего в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов.

При размещении ценных бумаг, выпущенных Банком, по цене ниже номинала, образуется дисконт, величина которого в момент размещения учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам». Списание дисконта на расходы Банка производится в последний рабочий день месяца, а также на дату исполнения Банком своих обязательств по их выплате перед Клиентами и на дату перехода прав на ценные бумаги. Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому векселю либо государственному регистрационному номеру облигаций и выпусков.

Начисление и уплата налогов осуществляется авансовыми платежами с последующей корректировкой по фактическому результату по данным налоговой декларации. Учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется только в балансе Головного Банка.

Переплаты и другие возмещения из бюджета, подлежащие возврату по налогам и сборам, а также их зачет в счет очередных платежей или в счет уплаты других налогов, отражаются в бухгалтерском учете на основании соответствующего решения налогового органа.

В бухгалтерском учете расчетов с работниками по подотчетным суммам, лицевые счета открываются каждому работнику, получающему денежные средства под отчет, и по целевому назначению подотчетных сумм, а также по каждому виновному работнику Банка, допустившему недостачу денежных средств и других ценностей.

Аналитический учет расчетов Банка с работниками по оплате труда ведется в отдельной программе «1С: Зарплата» с отражением на соответствующих счетах баланса итоговыми суммами.

Учет расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в т.ч. с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям, осуществляется на основании заключенных договоров или предъявленных к оплате счетов, счетов-фактур в разрезе лицевых счетов, открываемых по каждой организации, с которой ведутся расчеты.

Учет прочих требований осуществляется на лицевых счетах, открытых по каждому клиенту или виду операций. Учет расчетов с прочими дебиторами ведется на отдельных лицевых счетах по каждой организации, с которой ведутся расчеты, а также по каждому случаю недостачи денежных средств.

Учет расходов будущих периодов ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе каждого договора.

В качестве временного интервала для отнесения расходов будущих периодов на расходы текущего года установлен календарный месяц. Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету расходов текущего года.

РВП создаются Банком в полном объеме согласно «Положению о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утверждено Банком России 20.03.2006 г. № 283-П, с учетом изменений и дополнений). Создание (восстановление) и регулирование сумм РВП осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца на основании расчета по каждому элементу расчетной базы, произведенному на основании профессионального мотивированного суждения, а также в момент получения информации о возникновении факторов риска, дающей основание для вынесения мотивированного суждения об уровне риска и корректируется при изменении классификационных признаков уровня риска.

Пассивы

Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ

В статью включены суммы кредитов, полученных Банком от Банка России в соответствии с условиями и порядком, предусмотренными договором (сделкой). Учет ведется по каждой сделке, заключенной в рамках генерального соглашения или по каждому разовому договору.

Средства кредитных организаций

По статье отражены кредиты, полученные Банком от кредитных организаций.

Учет средств кредитных организаций ведется в разрезе каждого договора (сделки в рамках генерального соглашения).

Средства клиентов (не являющихся кредитными организациями)

Статья включает:

средства клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах в физической форме;

средства клиентов (кроме кредитных организаций) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;

средства клиентов на счетах финансовых, коммерческих, некоммерческих организаций различных форм собственности и физических лиц - индивидуальных предпринимателей (резидентов и нерезидентов);

средства клиентов по транзитным переводам;;

средства, привлеченные Банком от клиентов юридических лиц различных форм собственности и физических лиц резидентов и нерезидентов во вклады, депозиты, прочие привлеченные средства.

На счетах клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах учитываются операции с обезличенными драгоценными металлами без выделения индивидуальных признаков. Учет остатка по обезличенным металлическим счетам (далее – ОМС) ведется в граммах драгоценного металла. Операции по ОМС производятся без физической поставки металла, т.е. прием, дополнительные вложения и выдача драгоценных металлов, учитываемых на счете в виде слитков (в физической форме), не производятся.

Привлечение Банком средств клиентов и третьих лиц для проведения брокерских операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами за счет и по поручению клиентов, осуществляется на основании заключенных договоров поручения или комиссии. Операции проводятся в пределах средств, перечисленных для этих целей клиентом на отдельный лицевой счет. Лицевые счета ведутся по каждому договору (брокерскому соглашению).

Средства клиентов по транзитным операциям учитываются по видам платежей или по каждому переводу, принятому по системе денежных переводов или по каждому клиенту в случаях, установленных учетной политикой Банка.

Счета для учета привлеченных средств юридических лиц открываются в зависимости от формы собственности клиента. Учет ведется в разрезе клиентов на основании договоров, заключенных по срокам привлечения и видам валют. Характер привлекаемых средств определяется условиями договора.

Операции с привлеченными средствами нерезидентов производятся в соответствии с валютным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Вклады физических лиц

По статье отражены вклады, депозиты и прочие размещенные средства физических лиц (резидентов и нерезидентов), учет которых ведется на основании заключенных договоров

банковского вклада (депозита), в разрезе вкладчиков, по срокам привлечения, размерам процентных ставок, видам валют.

Также по статье учитываются денежные средства и расчеты физических лиц (резидентов и нерезидентов), не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности. Учет ведется на лицевых счетах, открываемых на основании договоров банковского счета по видам валют.

Операции с привлеченными средствами нерезидентов производятся в соответствии с валютным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Выпущенные долговые обязательства

В статью включены выпущенные Банком векселя.

Учет выпущенных Банком долговых ценных бумаг (долговых обязательств) осуществляется в балансе по номинальной стоимости по срокам обращения и/или погашения. По выпущенным ценным бумагам, срок обращения которых истек, в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и/или установленного срока погашения учет переносится на счета обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Учет ведется по каждому векселю.

Отложенное налоговое обязательство

Порядок учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов установлен Положением о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, утвержденным Банком России 25.11.2013 г. № 409-П, которое предусматривает отражение в учете сумм, влияющих на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль.

Прочие обязательства

По статье отражены:

суммы начисленных к уплате процентов по банковским счетам и привлеченным средствам резидентов и нерезидентов физических и юридических лиц и кредитных организаций;

обязательства Банка по прочим операциям;

расчеты Банка с бюджетом по налогам и сборам;

НДС полученный;

расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

расчеты Банка с прочими кредиторами;

доходы будущих периодов;

резервы под прочие активы.

Проценты начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца (по операциям с физическими лицами – в последний календарный день месяца), при закрытии или переоформлении договора на новый срок, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты Банком клиенту. Начисление производится в соответствии с Положением Банка России № 385-П (с учетом изменений и дополнений). Программным путем обеспечено ежедневное начисление процентов нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов.

Учет ведется в АБС Банка на лицевых счетах, открываемых по каждому договору депозита (вклада) (сделке в рамках генерального соглашения).

Суммы, которые в момент поступления в Банк не могут быть проведены по соответствующим счетам при искаженном или неправильном указании (отсутствии) наименования клиента, или номера его счета, зачисляются на счет учета сумм невыясненного назначения. Учет сумм невыясненного назначения ведется на одном лицевом счете.

Обязательства Банка по прочим операциям учитываются на лицевых счетах, открываемых по каждому клиенту или виду операций.

Перечисление налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете подразделением налогового учета Головного Банка не позднее установленных законодательством о налогах и сборах сроков их уплаты.

Исчисление суммы НДС по операциям Банка, облагаемым НДС, осуществляет Головной Банк. Уплата суммы НДС в бюджет производится в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Учет операций по расчетам Банка с прочими кредиторами осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждого поставщика, подрядчика и покупателя и по видам операций.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон

В статью включены суммы резервов, сформированных по условным обязательствам кредитного характера. Резервы на возможные потери формируются в соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. Банком России 20.03.2006 г. № 283-П, с учетом изменений и дополнений) и внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК», утвержденным Правлением Банка.

Источники собственных средств

Средства акционеров (участников)

По статье отражен уставный капитал Банка, сформированный из выпущенных Банком обыкновенных и привилегированных именных бездокументарных акций. Учет акций в балансе Банка осуществляется по номинальной стоимости в разрезе акционеров.

Учетная политика Банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала Банка, основывается на Инструкции Банка России от 27.12.2013 г. № 148-И «Порядок осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории РФ», а также иных актах Банка России.

По состоянию на 01.01.2017 уставный капитал Банка составляет 400 000 тыс. руб.

Резервный фонд

Резервный фонд Банка в 2016 году сформирован в соответствии с решением Общего собрания акционеров за счет прибыли, оставшейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей. Правильность формирования Резервного фонда подтверждается аудитором Банка в соответствии с порядком, установленным Банком России.

Размер резервного фонда в течение 2016 года составлял 20 186 тыс. руб. или 5.05 % от зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка. В течение 2016 года отчисления в фонды Банка из прибыли текущего года и расходования средств фондов не производились.

Учет средств Резервного фонда ведется на одном лицевом счете.

Переоценка основных средств

Переоценка основных средств на 01.01.2017г. производилась. По результатам данной переоценки обесценение активов (основных средств, нематериальных активов) не произошло, поскольку стоимость активов (основных средств, нематериальных активов) не превышает его возмещаемой стоимости.

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет

Помимо собственно нераспределенной прибыли за предшествующие периоды, в статью включена переоценка по выбывшим основным средствам.

Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период

По статье отражена величина финансового результата Банка, полученного в течение года.

Формирование доходов и расходов от деятельности Банка в течение года и их отражение в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления» на счетах по учету финансового результата текущего года, который предполагает отражение на счетах финансовых результатов от операций по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или не денежной формы (способов) их исполнения и отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учет доходов и расходов осуществляется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением ЦБ РФ № 446-П от 22.12.2014г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации».

Раздел В. «Внебалансовые счета»

По состоянию на 01.01.2017 в данном разделе баланса отражены:

- находящиеся в хранилище и под отчетом у ответственных сотрудников Банка бланки ценных бумаг, разные ценности и документы;
- начисленные проценты к получению по размещенным Банком кредитам, относящимся к 4-5 категориям качества;
- расчетные документы, ожидающие акцепта или неоплаченные в срок при отсутствии средств или недостаточности средств на счетах клиентов;
- обеспечение, принятое по предоставленным кредитам;
- задолженность по размещенным средствам и другие долги, списанные за счет резервов или в убыток;
- арендованное имущество;
- неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств;
- выданные гарантии.

Внебалансовые обязательства

Безотзывные обязательства кредитной организации

По статье отражены:

неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов;

неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

Учет неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов, неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» осуществляется на лицевых счетах, открытых для каждого получателя кредита и по каждому кредитному договору.

Учет операций ведется на счетах раздела «В» - «Внебалансовые счета» баланса Банка. Открытые кредитные линии отражаются в учете в сумме, установленной договорами. Учет использования кредитных линий осуществляется одновременно с выполнением проводок по соответствующим балансовым счетам.

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

В статью включены обязательства Банка по выданным гарантиям в пользу третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов).

Выданные Банком гарантии учитываются на счетах раздела «В» в разрезе клиентов по каждому заключенному договору. Списание со счета осуществляется по истечении сроков гарантий, либо при исполнении этих обязательств клиентом или Банком

Иностранная валюта

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от валюты представления («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Остатки денежных средств на балансовых счетах в иностранных валютах за выходной и нерабочий праздничный день пересчитываются в рублевый эквивалент по официальным курсам иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемым Банком России на указанный день.

Ниже приведены обменные курсы основных валют на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
руб./ долл. США	60.6569	72.8827
руб./ евро	63.8111	79.6972

Операции с драгоценными металлами отражаются в рублях по официальным ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете.

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Раздел Г. «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»

На балансовых счетах главы Г по состоянию на 01 января 2017 года неисполненных срочных сделок нет.

ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНА КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК

При составлении настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не проводил корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок.

ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОБ ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резерв под обесценение ссуд

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения ссуд в его портфеле. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы,

- любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует профессиональное суждение для оценки вероятности обесценения ссуд.

Инвентаризация

В соответствии с действующими правилами, проведена инвентаризация всех статей баланса Банка. По состоянию на 01.01.2017 проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, а также материальных ценностей, бланков в хранилище Банка. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостат не выявлено.

По состоянию на 01.12.2016 проведена инвентаризация имущества Банка: основных средств, материальных ценностей на складе, а также инвентаря и принадлежностей. Недостач или излишков в результате инвентаризации не обнаружено.

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474 и 603. Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Банка. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двухсторонними актами.

Банком приняты все меры к получению от клиентов юридических и физических лиц (там, где это обусловлено договором) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам. На данный момент подтверждены остатки практически по всем работающим счетам. Отсутствие подтверждений остатков по ряду счетов связано с тем, что на многих счетах числятся нулевые остатки или незначительные денежные средства и операции по ним не проводятся длительное время (более года). Банком постоянно проводится работа с клиентами, имеющими в Банке неработающие счета и, по возможности, закрытие таких счетов.

По состоянию на 01 января 2017 года имелись суммы, поступившие на счет до выяснения, которые 09 января 2017 года (первый рабочий день) были урегулированы и зачислены на соответствующие счета клиентов.

СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности, Банк отражает в бухгалтерском учете события после отчетной даты (СПОД), возникшие в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, влияющие на финансовое состояние Банка.

3 432 611	перенос остатков со счетов учета фин. результат текущего года на счета учета фин. результат прошлого года;
1 782	признание доходов по услугам и прочим доходам;
- 11 062	признание расходов по услугам и прочим расходам, до начисление налогов ;
1 100	корректировка отложенного налога на прибыль;
8 180	Итого, влияние СПОД на убыток 2016 года

Все события после отчетной даты отражены в «Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2016 год».

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

ОПИСАНИЕ ХАРАКТЕРА НЕКОРРЕКТИРУЕМОГО СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, СУЩЕСТВЕННО ВЛИЯЮЩЕГО НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ, СОСТОЯНИЕ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.

В период составления отчетности и до даты ее утверждения Общим собранием акционеров Банка событий, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, на состояние его активов или обязательств, не происходило.

Информация о прекращенной деятельности

В течение 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

Банк внес соответствующие изменения в Учетную политику на 2016 год в связи с вступлением в силу с 2016 года:

- Указания О внесении изменений Центрального банка Российской Федерации вступившие в силу в 2016 году в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

– и др.

ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК

Существенных ошибок при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 и 2015 годы Банком не выявлены.

ВЕЛИЧИНА КОРРЕКТИРОВКИ ПО БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКУ) НА АКЦИЮ

Банк не имеет обыкновенных акций потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Базовая прибыль (убыток) на акцию по итогам 2016 года составила (2,62) рубля, по итогам 2015 года составляла 0,37 рублей.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Наличные средства в кассе	113 253	149 520
Средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	186 824	75 488
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	16 709	10 702
- Российской Федерации	16 709	10 702
- другие страны	0	0
Резервы на возможные потери	(1 518)	(798)
Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию (обязательные резервы)	25 910	13 307
Всего денежных средств и их эквивалентов	341 178	248 219

5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

Вид ценных бумаг	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Долговые ценные бумаги, номинированные в рублях:	1 767	144 693
- облигации федерального займа	0	1 548
- облигации российских кредитных организаций	1 767	89 346
- облигации российских компаний		53 799
Долевые ценные бумаги	0	0
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 767	144 693

В состав долговых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Куп. доход, %	На 01.01.2017	Куп. доход, %	На 01.01.2016
МинФин РФ	RU000A0JR7G1	26.01.2011	20.01.2016	0	0	7.35	1 548
ДОМО ОАО	RU000A0JTX41	15.05.2013	11.05.2016	0	0	15.00	45 920
АО «Альфа-Банк»	RU000A0JR7S6	08.02.2011	02.02.2016	0	0	8.00	14 428
Крайинвестбанк	RU000A0JU5A3	13.09.2013	13.09.2016	0	0	15.00	3 450
УБрир	RU000A0JU5N6	19.09.2013	19.09.2016	0	0	13.00	5 183
Центр-Инвест	RU000A0JUA60	19.11.2013	13.11.2018	0	0	11.25	10 011
КБ «ЛОКО-Банк»	RU000A0JVB9Y	09.04.2015	02.04.2020	0	0	13.75	10 274
БинБанк	RU000A0JVBS1	03.06.2015	26.05.2021	0	0	14.50	30 379
Вэб-лизинг	RU000A0JV9H9	05.03.2015	20.02.2025	0	0	13.50	4 626
Вэб-лизинг	RU000A0JV8D0	13.02.2015	31.01.2025	0	0	13.25	3 253
Московский кредитный банк	RU000A0JUQR3	10.07.2014	10.07.2019	0	0	10.90	10 414
Банк ФК Открытие	RU000A0JQZT8	23.08.2010	28.08.2017	10.70	1 767	12.00	5 207

Методы оценки финансовых активов по справедливой стоимости

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В рамках внутренних документов Банка все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции

на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Цель определения справедливой стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ. Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже, а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка. В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

По состоянию на 01 января 2017 года вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости в соответствии с РПБУ на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии данных в соответствии с МСФО 13) на балансе Банка отсутствуют.

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

За 2016 год чистая ссудная задолженность увеличилась на 708 102 тыс. руб. (на 28.81%) и составила на 01.01.2017 – 3 165 952 тыс. руб.

По типам контрагентов ссудная задолженность представлена следующим образом:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:	195 404	456 587
- Межбанковские кредиты и депозиты	189 910	451 093
- Учетные векселя	5 494	5 494
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:	2 519 864	1 543 565
- Кредиты крупным предприятиям	345 559	374 935
- Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2 096 378	1 095 996
- Требования, признаваемые ссудами	73 131	72 634
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	4 796	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам:	676 937	570 019
- Автокредиты	73 673	70 294
- Ипотечные ссуды	193 337	78 211
- Жилищные ссуды	4 431	505
- Иные потребительские ссуды	403 961	419 491
- Требования, признаваемые ссудами	1 535	1 518
ВСЕГО	3 392 205	2 570 171
Резервы на возможные потери	-226 253	-112 321
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резервов на возможные потери	3 165 952	2 457 850

Направления деятельности Банка (бизнес-линии) и виды предоставленных ссуд:

	На 01.01.2017			На 01.01.2016		
	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
1. Ссуды, предоставленные кредитным организациям	195 404	-40 853	154 551	456 587	11	456 576
2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций):				1 543 565	-46 878	1 496 687
	2 519 864	-119 893	2 399 971			
ИТОГО	2715268	-160 746	2 554 522	2 000 152	- 46 889	1 953 263
4. Ссуды, предоставленные физическим лицам	676 937	-65 507	611 430	570 019	-65 432	504 587
ИТОГО	676 937	-65 507	611 430	570 019	-65 432	504 587
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3 392 205	-226 253	3 165 952	2 570 171	-112 321	2 457 850

Ниже приведена информация о ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков:

	На 01.01.2017			На 01.01.2016		
	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	780 824	-16 730	764 094	500 643	- 11 498	489 145
Операции с недвижимым имуществом, аренды и предоставление услуг	85 188	-2 420	82 768	78 919	-2 184	76 735
Финансовая деятельность	242 568	-65 946	176 622	564 515	-19 248	545 267
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	145 256	-11 962	133 294	0	0	0
Строительство	42 234	-4 758	37 476	87 359	- 5 456	81 903
Обрабатывающие производства	996 373	-32 032	964 341	692 330	-4 865	687 465
Физические лица	676 937	-65 507	611 430	570 019	-65 432	504 587
Транспорт и связь	162 514	-17 026	145 488	41 018	-1 492	39 526
Прочие виды деятельности	260 311	-9 872	250 439	35 368	-2 146	33 222
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность	3 392 205	-226 253	3 165 952	2 570 171	-112 321	2 457 850

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Просроченная задолженность	116 784	39 784
До востребования и менее 1 месяца	169 468	562 647
От 1 до 6 месяцев	966 170	441 738
От 6 месяцев до 1 года	813 466	668 983
Свыше 1 года	1 326 317	857 019
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	3 392 205	2 570 171

Ссудная и приравненная к ней задолженность по географическим зонам имеет следующую структуру:

Регионы Российской Федерации	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Изменение
Нижегородская область	1 755 882	1 684 386	71 496
Владимирская область	10	307	- 297
Кировская область	900	1 515	-615
г. Москва и Московская область	1 113	1 369	-256
Свердловская область	39 002	36	38 966
Тамбовская область	0	117	-117
Тюменская область	0	785	-785
Республика Татарстан	1 595 298	881 656	713 642
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	3 392 205	2 570 171	822 034

7. ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Банк участвует с 13.05.1997 г. в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Приокская Ассоциация Товаропроизводителей» в размере 1 тыс. рублей.

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Вид ценных бумаг	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Долговые ценные бумаги, номинированные в рублях:	2 686	39 556
- облигации федерального займа (ОФЗ)	0	21 351
- корпоративные облигации	2 686	18 205
Долевые ценные бумаги	0	99 998
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	1	1
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 687	139 555

В состав долевого ценных бумаг входят следующие активы:

Вид ценных бумаг	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Паи ЗПИФ прямых инвестиций "Профессионал"	0	99 998

В состав долговых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Куп. доход, %	На 01.01.2017	Куп. доход, %	На 01.01.2016
Внешэкономбанк	RU000A0JRCX7	31.03.2011	18.03.2021	0	0	7.90	5 069

АльфаБанк	RU000A0JR7S6	08.02.2011	02.02.2016	0	0	8.00	1 031
Газпромбанк	RU000A0JUV08	26.09.2014	26.09.2017	0	0	11.00	10 289
МинФин РФ	RU0002868076	05.03.2003	29.08.2018	0	0	7.00	1 065
МинФин РФ	RU000A0DY8K8	16.02.2005	03.08.2016	0	0	6.00	1 152
МинФин РФ	RU000A0JQZ18	08.09.2010	03.08.2016	0	0	6.90	15 204
МинФин РФ	RU000A0GN9A7	15.02.2006	06.02.2036	0	0	6.90	3 930
Вост.ЭкспрессБанк ОАО	RU000A0JTMJ1	15.02.2013	09.08.2018	13.60	2 686	13.60	1 816

Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Финансы	2 686	118 203
Государственное управление	0	21 351
Торговля	1	1
Всего вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 687	139 555

Географическая концентрация активов, имеющих в наличии для продажи:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Российская Федерация	2 687	139 555
Страны ОЭСР	0	0
Страны, не входящие в ОЭСР	0	0

Банк не имеет инвестиций в дочерние и зависимые организации.

У Банка отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, а также вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

На отчетную дату Банк не предоставлял ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

В течение отчетного года переклассификация финансовых инструментов из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» не осуществлялась.

В течение отчетного года у Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги, изменение текущей справедливой стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

Основные средства представлены следующим образом:

	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	Здания	Компьют еры	Трансп ортные средст ва	Недвижим ость не используе мая в основн. деятельн.	Офисно е оборудо вание	Нематериа льные активы	Запасы	Всего
По первоначальной/ переоцененной стоимости									
На 01.01.2016	0	10 286	27 832	4 551	76 500	14 764	0	297	134 230
Приобретения	137669	117147	4 438	1337	280	3542	8 350	13482	286 245
Увеличение стоимости в результате модернизации		3 541	82			450			4 073
Выбытия/списания	134869	0	-897	-675	-280	-3 722	-1	13570	-154 014
На 01.01.2017	2800	130 974	31 455	5 213	76 500	15 034	8 349	209	270 534
Накопленная амортизация и обесценение									
На 01.01.2016	0	-3 552	-18 746	-2 786	0	-9 441	0	0	-34 525
Начисления за период		- 1 206	- 2206	-667	0	-1583	-1 516	0	-7 178
Начислено при переоценке									
Списано при выбытии		0	-896	-604	0	-3721	-66	0	-5 287
На 01.01.2017	0	-4 758	-20 056	-2 849	0	-7 303	- 1 450	0	- 36 416
Остаточная балансовая стоимость									
На 01.01.2016	0	6 734	9 086	1 765	76 500	5 323	0	297	99 705 *
На 01.01.2017	2800	126 216	11 399	2 364	76 500	7 731	6 899	209	234 118

* В связи с изменениями в 2332-У от 12.11.2009г в Порядке заполнения формы 0409806 данные по строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 01.01.2016 были уменьшены на величину внеоборотных запасов (на 01.01.2016 –счет 61011 за минусом резервов) на сумму 15 433 тыс. руб., т.е. приведены в соответствие с новым порядком заполнения формы 0409806 для сопоставимости данных. Часть этой суммы (10 255 тыс. руб.) отражена в новой строке формы 0409806 – Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (балансовый счет 620 за минусом резервов). Оставшаяся часть (5 178 тыс. руб.) отражена в строке формы 0409806 – Прочие активы (балансовый счет 621 за минусом резервов).

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2017 в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 17 364 тыс. руб. и 23 840 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2017 ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности отраженные в данной статье баланса отсутствуют.

В течении отчетного периода отсутствовали основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

В 2016 году Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств в виде недвижимости.

Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Последняя переоценка проведена по состоянию на 01.01.2017 г.

Для оценки привлекалась оценочная компания «ВЕТА». Оценщик Терентьев Александр Александрович. Включен в реестр членов РОО 09.12.2010г., регистрационный номер № 007059. Использовались три основных подхода (затратный, сравнительный, доходный), в соответствии со стандартами ФСО (Федеральные Стандарты Оценки).

На основании выводов проведена переоценка имущества, учитываемого по справедливой стоимости, находящегося по адресам г. Городец, ул. Загородная, д.45а, и г. Н. Новгород, ул. Почаинская, д.13.

Справедливая стоимость на 01.01.2016 года по зданию расположенному по адресу г. Городец, ул. Загородная, д.45а составляла 6 500 000 рублей, по состоянию на 01.01.2017 года составляет 3 500 000 рублей.

Справедливая стоимость на 01.01.2016 года по зданию, расположенному по адресу г. Н. Новгород, ул. Почаинская, д.13. составляла 30 000 000 рублей, по состоянию 01.01.2017 года составляет 33 000 000 рублей.

В результате балансовая стоимость недвижимости на 01.01.2017г. составила 76 500 тыс. руб.

9. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Имущество, полученное в счет погашения долга	14 392	15 292
Резерв	(7 196)	(5 037)
Всего долгосрочных активов	7 196	10 255 *

* В связи с изменениями в 2332-У от 12.11.2009 г. в Порядке заполнения формы 0409806 данные по строке «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» на 01.01.2016г. были скорректированы (увеличены), т.е. приведены в соответствие с новым порядком заполнения формы 0409806 для сопоставимости данных (с 01.01.2016г. балансовый счет 620).

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Ниже представлена информация по прочим активам Банка по состоянию на 01 января 2017 года:

	По срокам, оставшимся до погашения	
	До 1 года	Свыше 1 года
Прочие финансовые активы всего, в т.ч.:	47 901	186 032
Активы, переданные в доверительное управление	0	179 852
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	21	0
Требования по получению процентов	41 542	1 242
Требования по платежам за памятные монеты	891	0
Дебиторская задолженность по прочим операциям	5 447	4 938
Прочие нефинансовые активы всего, в т.ч.:	16 891	6 241
Расходы будущих периодов	1 462	0
Расходы по налогам	12 698	0
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	2 731	6 241
Всего прочих активов до вычета резервов	64 792	192 273
Резерв на возможные потери	(14 088)	(52 637)
Всего прочих активов	50 704	139 636

Ниже представлена информация по прочим активам Банка по состоянию на 01 января 2016 года:

	По срокам, оставшимся до погашения	
	До 1 года	Свыше 1 года
Прочие финансовые активы всего, в т.ч.:	35 347	68 878
Активы, переданные в доверительное управление	0	64 514
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	88	0
Требования по получению процентов	29 286	1 023
Требования по платежам за памятные монеты	340	0
Дебиторская задолженность по прочим операциям	5 633	3 341
Прочие нефинансовые активы всего, в т.ч.:	27 434	7 733
Расходы будущих периодов	6 701	0
Расходы по налогам	12 266	0
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	2 708	7 733
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного	5 759 *	0
Всего прочих активов до вычета резервов	62 781	76 611
Резерв на возможные потери	(12 477)	(6 637)
Всего прочих активов	50 304	69 974

* В связи с изменениями в 2332-У от 12.11.2009 г. в Порядке заполнения формы 0409806 данные по строке «Прочие активы» на 01.01.2016г. были скорректированы (увеличены) на величину средств и предметов труда, полученных по договорам отступного (с 01.01.2016г. балансовый счет 621 на сумму 5 759 тыс. руб. за минусом резерва в размере 581 тыс. руб.), т.е. приведены в соответствие с новым порядком заполнения формы 0409806 для сопоставимости данных.

Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2017г. составляла соответственно 3,73% и 4,83%. По состоянию на 01.01.2017г. в сумме долгосрочной дебиторской задолженности, со сроком оставшимся до погашения, свыше 12 месяцев, отражены требования по оплате штрафных санкций, по арендным платежам.

11. КРЕДИТЫ, ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 01.01.2016 Банком были привлечены денежные средства в размере 24 000 тыс. руб. от Центрального банка Российской Федерации под залог активов. По состоянию на 01.01.2017 средства, привлеченные от Центрального Банка отсутствуют.

12. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Остатки на корреспондентских счетах	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	168 356	64 643
Всего средства кредитных организаций	168 356	64 643

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Средства на счетах клиентов в разрезе видов привлечения представлены следующим образом:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Средства на текущих и расчетных счетах	328 492	322 726
Срочные депозиты (в том числе выраженные в драгоценных металлах)	2 637 310	2 048 770
Субординированные депозиты	350 000	250 000
Прочее	2 736	985
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 318 538	2 622 481

Информация о субординированных депозитах

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Субординированные депозиты	350 000	250 000
	350 000	250 000

08 февраля 2016 г. привлечен новый субординированный депозит на сумму 100 000 тыс. руб. сроком до 2026 г. с процентной ставкой 10,5%, удовлетворяющий требованиям Положения № 395-П

Информация об остатках средств на счетах клиентов по видам экономической деятельности представлена следующим образом:

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности, тыс. руб.	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Физические лица	2 099 625	1 604 276
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	62 420	45 168
Финансовая деятельность	456 050	108 448
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	53 183	41 644
Строительство	88 768	136 753
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	177 602	163 781
Обрабатывающие производства	117 906	172 953
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	6 312	3 090
Транспорт и связь	37 722	18 844
Прочее	218 950	327 524
Итого	3 318 538	2 622 481

14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Выпущенные векселя, в т. ч.:	16 040	0
- Процентные векселя	16 040	0

Информация о выпущенных процентных векселях, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок представлена далее:

Серия и номер векселя	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка, %	На 01.01.2017, тыс. руб.	Ставка, %	На 01.01.2016, тыс. руб.
Б 0002580	08.11.2016	09.02.2017	11.70	2 000	0	0
Б 0002572	19.12.2016	19.01.2017	11.00	500	0	0

Б 0002571	22.12.2016	По п\п, но не ранее 10.01.2017	12.30	1 850	0	0
Б 0002570	23.12.2016	23.01.2017	11.50	10 000	0	0
		По п\п, но не ранее 16.01.2017	12.30	1 390	0	0
Б 0002577	29.12.2016					
		По п\п, но не ранее 31.01.2017	11.00	300	0	0
Б 0002569	30.12.2016					

В отчетном периоде Банк не заключал с контрагентами договора на привлечение денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами своих обязательств.

Все обязательства в отчетном периоде Банком исполнялись своевременно и в полном объеме.

15. ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

В соответствии с требованиями Банка России, Банк определяет временные разницы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, с учетом порядка ведения аналитического учета, определенного кредитной организацией, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом, под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. При определении временных разниц остатки на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала не используются.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитаны по всем временным разницам на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Налоговые последствия временных разниц, представленных далее, отражаются по ставке 20% за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

По состоянию на 01.01.2017г.

Наименование показателя	отложенное налоговое обязательство	отложенный налоговый актив	Влияние на капитал	Влияние на прибыль
	ОНА/-ОНО	ОНА/-ОНО		
	-358	0	-358	-358
Резервы на возможные потери				
Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, отраженные на внебалансовых счетах	0	4 103	4 103	4 103
Переоценка ценных бумаг, дисконт по ценным бумагам	0	40	40	40
	- 7 875	0	- 7 875	- 7 875
Доверительное управление				
Переоценка недвижимости по справедливой стоимости	0	0	0	0
	0	15	15	15
Прочие начисленные комиссии		622	622	622
Долгосрочные вознаграждения работникам				

Итого	- 8 233	4 780	3 453	-3 453
--------------	----------------	--------------	--------------	---------------

По состоянию на 01.01.2016г.

Наименование показателя	отложенное налоговое обязательство	отложенный налоговый актив	Влияние на капитал	Влияние на прибыль
	ОНА/-ОНО	ОНА/-ОНО		
Резервы на возможные потери	-358	0	-358	-358
Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, отраженные на внебалансовых счетах	0	2 814	2 814	2 814
Переоценка ценных бумаг, дисконт по ценным бумагам	0	355	355	355
Доверительное управление	- 4 807	0	- 4 807	- 4 807
Переоценка недвижимости по справедливой стоимости	0	0	0	0
Прочие начисленные комиссии	0	270	270	270
Итого	- 5 165	3 439	1 726	-1 726

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Ниже представлена информация по прочим обязательствам Банка по состоянию на 01 января 2017 года:

	По срокам, оставшимся до погашения	
	До 1 года	Свыше 1 года
Прочие финансовые обязательства всего, в т.ч.:	41 083	1 231
Обязательства по уплате процентов, в т.ч.:	31 849	1 231
- в иностранной валюте	15	0
Обязательства по процентам по выпущенным долговым ценным бумагам	68	0
Прочие, в т.ч.:	9 166	0
- в иностранной валюте	4	0
Прочие нефинансовые обязательства всего, в т.ч.:	20 223	6 117
Расчеты по налогам и сборам	6 103	0
Расчеты с персоналом	5 298	6 117
Доходы будущих периодов	1	0
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	8 821	0
Всего прочих обязательств	61 306	7 348

Ниже представлена информация по прочим обязательствам Банка по состоянию на 01 января 2016 года:

	По срокам, оставшимся до погашения	
	До 1 года	Свыше 1 года
Прочие финансовые обязательства всего, в т.ч.:	34 455	21
Обязательства по уплате процентов, в т.ч.:	34 354	21
- в иностранной валюте	112	0
Обязательства по процентам по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Прочие	101	0

Прочие нефинансовые обязательства всего, в т.ч.:	19 959	0
Расчеты по налогам и сборам	12 956	0
Расчеты с персоналом	0	0
Доходы будущих периодов	103	0
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	4 186	0
Прочие	2 714	
Всего прочих обязательств	54 414	21

Доля прочих обязательств в общих пассивах по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 составляла соответственно 1,92% и 1,97%.

17. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА И РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками.

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 созданный резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составил 1 817 тыс. руб. и 2 201 тыс. руб. соответственно.

Условные обязательства кредитного характера Банка и резервы на возможные потери по ним отражены в следующих таблицах:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 01.01.2017					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	451 731	303 715	130 221	17 196	599	0	6 452	1 817
- неиспользованные кредитные линии	414 530	295 044	118 887	0	599	0	2 270	1 817
- выданные гарантии и поручительства	37 201	8 671	11 334	17 196	0	0	4 182	0

По состоянию на 01.01.2017 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 91,76%, выданных гарантий 8,24%

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 01.01.2016					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	245 638	48 262	196 412	36	759	169	3 897	2 201
- неиспользованные кредитные линии	202 150	48 262	152 924	36	759	169	3 027	1 480
- выданные гарантии и поручительства	43 488	0	43 488	0	0	0	870	721

По состоянию на 01.01.2016 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 82,30%, выданных гарантий 17,70%

18. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ОБ ИЗМЕНЕНИИ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

По состоянию на 01.01.2017г. и на 01.01.2016г. размер уставного капитала Банка составляет 400 000 009 рублей 50 копеек и разделен на 32 636 062 обыкновенных именных и 17 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 12 рублей 25 копеек каждая.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

19. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2016 год	2015
Процентные доходы:		
- от размещения средств в кредитных организациях	47 893	40 789
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	446 794	256 798
- от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	14 549	18 511
- от вложений в ценные бумаги	16 686	19 118
Итого процентные доходы	525 922	335 216
Процентные расходы:		
- по привлеченным средствам кредитных организаций	12 906	3 813
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	277 318	161 974
- по выпущенным долговым обязательствам	2 465	0
Итого процентные расходы	292 689	165 787
Чистый процентный доход	233 233	169 429

20. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ АКТИВОВ

Обесценение/восстановление обесценения активов	2016 год	2015 год
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы	(116 502)	(44 500)
создание	578 195	128 712
восстановление	461 693	84 212
<i>В т.ч. по начисленным процентным доходам</i>	<i>(2 028)</i>	<i>(2 776)</i>
создание	14 019	6 613
восстановление	11 991	3 837
Прочие активы	(47 659)	(8 187)
создание	533 181	151 243
восстановление	485 522	143 056
Всего обесценение/восстановление обесценения активов	(164 161)	(52 687)

21. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены следующим образом:

	2016 год	2015 год
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам Российской Федерации	(38)	286
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам кредитных организаций	(92)	2 798
Чистая прибыль/(убыток) по прочим ценным бумагам	58	267
Доход от производных финансовых инструментов	0	1
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(72)	3 352

22. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи представлен следующим образом:

	2016 год	2015 год
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам Российской Федерации	142	0
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам кредитных организаций	98	0
Чистая прибыль/(убыток) по прочим ценным бумагам	18 407	101
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	18 647	101

23. КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ, ПРИЗНАННЫЕ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ТЕХ, КОТОРЫЕ ВОЗНИКАЮТ В СВЯЗИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК)

	2016 год	2015 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 750	5 643
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(344)	(843)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	41	(55)*
	3 447	4 745

* В связи с изменениями в 2332-У от 12.11.2009г, вступившими в силу с 01.01.2016, а именно введением новой строки – «Чистые доходы от операций с драгоценными металлами» в форме 0409807 данная строка была заполнена за 2015 год для сопоставимости данных. Для этого из строк «Прочие операционные доходы» и «Операционные расходы» были исключены суммы положительной и отрицательной переоценки по драгоценным металлам.

24. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2016 год	2015 год
<u>Доходы по услугам и комиссии полученные за:</u>		
Расчетно-кассовые операции	61 550	64 631
Предоставление банковских гарантий	1 229	1 884
Операции с иностранной валютой	2 075	1 099
Оказание посреднических услуг	418	136
Прочее	812	1 522
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	66 084	69 272
<u>Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:</u>		
Расчетно-кассовое обслуживание	5 132	4 718
За оказание посреднических услуг	4 799	657
Прочее	2 347	812
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	12 278	6 187

25. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Операционные доходы представлены следующим образом:

	2016 год	2015 год
От предоставления в аренду сейфов	22	22
От сдачи имущества в аренду	5 763	3 422
От выбытия имущества	309	320
От передачи активов в доверительное управление	6 716	6 947
От изменения справедливой стоимости недвижимости	3 000	0
Прочее	11 271	2 384*
Итого операционные доходы	27 081	13 095

* В связи с изменениями в 2332-У от 12.11.2009г (введением новой строки – Чистые доходы от операций с драгоценными металлами) данные за 2015 год были уменьшены на величину положительной переоценки драгоценных металлов (на 01.01.2016 –символ 15103) в размере 556 тыс. руб., т.е. приведены в соответствие с новым порядком заполнения формы 0409807 для сопоставимости данных.

26. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2016 год	2015 год
Расходы на оплату труда и содержание персонала	149 816	114 889
Расходы на рекламу	4 019	4 052
Текущая аренда	20 492	18 875
Расходы от передачи активов в доверительное управление	10 134	1 073
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7 115	5 468
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	12 559	7 998
Охрана	5 010	5 579
Телекоммуникации	4 756	2 513

Списание стоимости запасов	6 418	3 829
Страхование	18 472	6 181
Выбытие имущества	0	445
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	3 000	0
Прочие затраты	9 396	12 172*
Итого операционные расходы	251 187	183 074

* В связи с изменениями в 2332-У от 12.11.2009г (введением новой строки – Чистые доходы от операций с драгоценными металлами) данные за 2015 год были уменьшены на величину отрицательной переоценки драгоценных металлов (на 01.01.2016 –символ 24103) в размере 611 тыс. руб., т.е. приведены в соответствие с новым порядком заполнения формы 0409807 для сопоставимости данных.

27. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

Расходы по начисленным (уплаченным) налогам за 2016 и 2015 года представлены следующим образом:

	2016 год	2015 год
Налог на добавленную стоимость	2 308	1 425
Налог на прибыль	2 027	2 125
Налог на имущество	2 004	2 442
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	39	86
Налоги начисленные (уплаченные)	6 378	6 078

Сократились расходы на имущество в связи с изменением ставок налога (для недвижимого имущества, включенного в список уплаты налога по кадастровой стоимости, введена ставка налога 2%)

Сумма вознаграждений работникам по итогам 2016 года составила 149 816 тыс. руб., по итогам 2015 года 114 961 тыс. руб.

Затраты на исследование и разработки, признанные в качестве расходов, в течение отчетного периода отсутствуют.

Стоимость и амортизация по выбывшим основным средствам представлена в п. 8 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы». Доходы от выбытия основных за 2016 год составили 122 тыс. руб. и отражены в строке «Прочие операционные доходы». В результате выбытия основных средств, произошедших в 2015 году, Банком были получены доходы в размере 173 тыс. руб.

28. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

Банк производит расчет величины собственных средств в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2013 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»).

С 1 января 2016 Банком России были введены надбавки к нормативам достаточности капитала: надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость. На 01.01.2017г. минимально допустимое значение надбавки поддержания достаточности капитала Банка составляет 0,625%, минимально допустимое значение антициклической надбавки - 0%, надбавка за системную значимость не применяется. В течение отчетного периода Банк выполнял требования по соблюдению надбавок к нормативам достаточности капитала.

Информация о составе и характеристиках инструментов собственных средств (капитала), представляющих структуру основного, добавочного и дополнительного капитала Банка, представлена в следующей таблице.

Наименование статьи	Данные на начало отчетного года 01.01.2016	Данные на отчетную дату 01.01.2017	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Динамика, %
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	695 177	705 934	10 757	1,55
Источники базового капитала:				
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	399 792	399 792	0	0
Резервный фонд	20 186	20 186	0	0
Нераспределенная прибыль:				
прошлых лет	19 996	32 442	12 446	62,24
отчетного года	0	0		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	0	97 302	97 302	100
Нематериальные активы	0	5 819	5819	100
Убытки:	0	0		
прошлых лет	0	0		
отчетного года	0	87 603	87 603	100
Отрицательная величина добавочного капитала	0	3 880	3 880	100
Базовый капитал	439 974	355 118	- 84 856	-19,29
Добавочный капитал	0	0		
		355 118	- 84 856	-19,29
Основной капитал	439 974			
Размещение привилегированных акций	150	125	-25	-16,67
Прибыль текущего года	4000	0	- 4 000	-100
Прибыль прошлых лет	74	0	-74	-100
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	979	691	-288	-29,42
Субординированный депозит	250 000	350 000	100 000	40,0
Дополнительный капитал	255 203	350 816	95 613	37,47

Фонды Банка состоят из резервного фонда, его размер составляет 20 186 тыс. руб. или 5.0 % от зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка.

В целях обеспечения текущей и будущей деятельности все финансовые операции Банка планируются и осуществляются с учетом требований к капиталу. Операции, в результате которых у Банка может возникнуть существенный кредитный риск, предварительно тестируются на предмет оказания влияния на капитал Банка, а также на обязательные нормативы.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» Банк должен поддерживать установленное значение базового, основного и дополнительного капитала (нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0) на уровне выше обязательного минимального значения. Контроль за выполнением нормативов достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе, значение нормативов доводится до сведения членов Правления. На протяжении отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала, установленные Банком России:

Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)*	8,2 %	13,3 %
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)*	8,2 %	13,3 %
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)*	16,3 %	21,1 %
*- значения указаны с учетом СПОД		

С 1 января 2016 года минимальное значение норматива достаточности базового капитала было уменьшено (Н1.1) с 5% до 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) был оставлен на уровне 2015 года - 6%, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) был снижен с 10% до 8%.

Ниже приведена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение 2016 года:

Дата	Собственные средства (капитал)	Значение знаменателя для расчета норматива Н1.0	Минимально требуемое значение собственных средств
На 01.01.2016	695 177	3 298 634	263 891
На 01.02.2016	695 814	3 288 047	263 044
На 01.03.2016	708 889	3 647 543	291 803
На 01.04.2016	690 530	3 804 228	304 338
На 01.05.2016	687 078	3 793 520	303 482
На 01.06.2016	708 742	3 790 907	303 273
На 01.07.2016	697 580	4 099 502	327 960
На 01.08.2016	720 484	4 381 480	350 518
На 01.09.2016	737 332	4 428 586	354 287
На 01.10.2016	759 940	4 452 692	356 215
На 01.11.2016	735 286	4 433 270	354 662
На 01.12.2016	747 832	4 588 298	367 064
На 01.01.2017	705 934	4 332 823	346 626
Среднее значение за отчетный период	714 663	4 026 118	

Пояснение к разделу 1 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	400 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	399 792	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	399 792
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	208	«Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)»	47	125
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", «Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» всего, в том числе:	15, 16, 29	3 487 585	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	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	46	350 691

				эмиссионный доход", всего		
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	350 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	234 118	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 819	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5 819	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 819
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 880	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 880
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	3 453	X	X	X

5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 183 830	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового	19	0

				капитала финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	33	32 442	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	2	32 442
9	«Резервный фонд»	27	20 186	«Резервный фонд»	3	20 186
10	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период», «Прочие активы», «Прочие обязательства», «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» из них:	12,21,28,34	172 852	«Недосозданные резервы на возможные потери»	12	87 603 *
	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	- 85 584	X	X	X
	«Прочие активы»	12	190 340	X	X	X
	«Прочие обязательства»	21	68 654	X	X	X

	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)»	28	-558	X	X	X
--	---	----	------	---	---	---

* В строке «Недосозданные резервы на возможные потери» Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам отражен убыток текущего года в размере 87 603 тыс. руб., который определяется как положительный результат от уменьшения суммы остатков, числящихся на балансовых счетах N N 10605 (строка «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» формы 0409806)), 61403 (строка «Прочие активы» формы 0409806), 70802 (строка «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» формы 0409806) на величину остатков, числящихся на балансовых счетах N 10603 (строка «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» формы 0409806)), 61304 (строка «Прочие обязательства» формы 0409806).

В таблице представлена информация об изменениях резервов на возможные потери, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Проценты по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	УОКХ	ВСЕГО
Остаток на 01.01.2016	112 321	11 573	798	15 292	2 201	142 185
Изменение за отчетный период	113 932	1 661	720	45 395	(384)	161 324
Остаток на 01.01.2017	226 253	13 234	1 518	60 687	1 817	303 509

29. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком применяется подход, предусмотренный п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков». В течение 2016 - 2015 годов показатели всех обязательных нормативов Банком не нарушались.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения нормативов приведены в отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага»

Значения показателя финансового рычага и его компонентов отражены в следующей таблице:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Прирост/снижение за отчетный период	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Прирост/снижение за отчетный период	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Прирост/снижение за отчетный период
Основной капитал	355 118	408 836	(53 718)	346 476	8 642	339 426	(15 692)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 984 778	4 360 539	(375 761)	3 923 861	60 917	3 767 580	217 198
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8.9	9.4	-0.5	8.8	0.1	9.0	-0.1

За отчетный период у Банка не произошло существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов.

У Банка нет существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

30. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	325 987	238 315
Корреспондентские счета в банках	2 015	2 322
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	25 910	13 307
Итого денежные средства и их эквиваленты	302 092	227 330

По состоянию на 01 января 2017 года объем средств, принадлежащих Банку, но не доступных для использования, составил 25 910 тыс. руб., на 01 января 2016 года – 13 307 тыс. руб. Данные средства представлены обязательными резервами Банка, депонируемыми в Банке России.

По состоянию на 01 января 2017 у Банка имеются активы, по которым существует риск потерь, а именно остатки на корреспондентских счетах по которым созданы резервы (ПАО «УРАЛСИБ» - 1 %, ПАО «Татфондбанк» -21%, ПАО «Интехбанк» -21%, БАНК РСБ 24 (АО) - 100%).

Согласно Приказа Банка России № ОД-4536 с 15 декабря 2016г. на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» были возложены функции временной администрации по управлению ПАО «ТАТФОНДБАНК» сроком на шесть месяцев.

Согласно Приказа Банка России № ОД-4709 с 23 декабря 2016г. на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» были возложены функции временной администрации по управлению ПАО «ИнтехБанк» сроком на шесть месяцев.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2016 году не было.

По состоянию на 01 января 2017 года у Банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства.

Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимые для поддержания операционных возможностей, отражены в Отчете о движении денежных средств Банка.

Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

31. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.

В своей деятельности все кредитные организации подвержены влиянию банковских рисков, которые проявляются в возможности возникновения финансовых потерь в результате наступления непредвиденных событий, связанных с внутренними и внешними факторами. Политика Банка в области управления рисками направлена на ограничение возможного негативного воздействия рисков на финансовый результат Банка.

Основными видами рисков, которые Банк выделяет в своей деятельности для анализа и управления, являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (включает в себя валютный, фондовый, товарный и процентный риски), операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, страновой, стратегический риски.

Банк применяет методы оценки рисков согласно Положению Банка России №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положению Банка России №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Инструкции Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков», Положению Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутренних положений по управлению банковскими рисками. В процессе управления рисками Банк руководствуется международными стандартами, действующими в данной области.

Стратегия риск-менеджмента Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности посредством обеспечения оптимального соотношения между доходностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков. Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка;
- обеспечение и защиту интересов акционеров, кредиторов, клиентов и иных лиц, с учетом того, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка и его развития;
- усиление конкурентных преимуществ Банка.

Задачами управления рисками являются:

- регулирование рисков, в целях поддержания приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка;
- минимизация потерь Банка при наступлении неблагоприятных для Банка событий;
- снижение величины отклонения фактического финансового результата Банка от запланированного.

Банк выделяет следующие процедуры управления рисками:

- идентификация, анализ и оценка всех основных рисков, возникающих в деятельности Банка;
- принятие надлежащего решения для минимизации риска
- лимитирование рисков и формирование соответствующих резервов

- контроль за соблюдением установленных процедур и правил управления рисками
- контроль за соблюдением утвержденных лимитов, пересмотр и корректировка установленных лимитов с учетом результатов деятельности Банка, а также с учетом внешних условий
- постоянный мониторинг и оптимизация установленных лимитов с учетом оценки результатов деятельности Банка, связанных с принятием определенного вида риска.

Мероприятия по контролю за уровнем принятых рисков, оценкой качества управления Банком, его операциями и рисками проводятся Банком на постоянной основе.

Мониторинг и контроль рисков основывается, главным образом, на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

На ежедневной основе производится мониторинг:

- итогов привлечения и размещения средств, а также использования свободных лимитов на совершение активных операций за текущий операционный день;
- данных о формировании портфелей ценных бумаг за текущий операционный день;
- предварительной информации об исполнении Банком обязательных экономических нормативов за предыдущий операционный день;
- показателей платежеспособности Банка;
- данных о состоянии валютного риска;
- данных о состоянии рыночного риска;
- данных о состоянии кредитного риска.

На ежемесячной основе производится мониторинг:

- данных о состоянии операционного риска;
- данных о состоянии риска потери деловой репутации;
- данных о состоянии правового риска;
- данных о состоянии стратегического риска;

Дополнительно рассматриваются:

- оценка разрыва ликвидности на основе ГЭП - анализа активов и пассивов Банка (рассматривается ежемесячно);
- анализ концентрации размещенных средств по крупнейшим заемщикам (рассматривается ежемесячно);
- анализ показателей ликвидности, используемых для оценки финансовой устойчивости Банка (рассматривается ежеквартально).

В Банке действуют следующие основные внутренние документы в области управления рисками:

- Политика оценки и управления рисками ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».
- Положение о лимитной политике ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».
- Положение о кредитной политике ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».
- Положение об управлении и контроле за ликвидностью и риском ликвидности в ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».
- Положение об управлении операционными рисками ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».
- Положение об управлении рыночным риском ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».
- Положение об управлении риском потери деловой репутации ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».
- Положение об управлении правовым риском ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».

- Положение об управлении страновым риском ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».
- Положение об управлении стратегическим риском ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.
- Положение о формировании резервов на возможные потери в ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».

Разработанная в Банке политика в области снижения рисков регламентирует виды банковских рисков; основные принципы и подходы к организации системы оценки и управления рисками Банка; цели и задачи, подлежащие решению в ходе проведения работы по управлению рисками; общие принципы и основные методы управления рисками в соответствии со Стратегией развития Банка; функции коллегиальных органов управления и структурных подразделений Банка в области оценки и управления рисками.

Руководители соответствующих подразделений Банка осуществляют реализацию политики управления рисками, общий контроль своевременного выявления возникающих рисков. Ответственными подразделениями Банка на постоянной основе с установленной периодичностью (ежедневно, ежемесячно, ежеквартально, ежегодно) проводится идентификация, мониторинг и контроль всех видов банковских рисков.

Соответствующими подразделениями Банка на постоянной основе предоставляются на рассмотрение руководству и коллегиальным органам управления определенные виды отчетности по рискам. Состав отчетности по рискам и периодичность ее предоставления: ежеквартально – Отдел по управлению банковскими рисками в письменном виде предоставляет Совету директоров Банка и Правлению Банка отчет по оценке рисков.

Функции управления рисками выполняют следующие коллегиальные органы и подразделения: Совет директоров Банка, Комитеты Совета директоров Банка, Правление Банка, Кредитные комитеты, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Отдел по управлению банковскими рисками. Перечисленные выше коллегиальные органы и подразделения Банка выполняют следующие задачи:

Совет директоров Банка.

Определяет основные направления деятельности Банка, осуществляет постановку стратегических целей и задач Банка, устанавливает ограничения, в том числе и количественные на полномочия Правления Банка. Определяет принципы политики, приоритеты деятельности Банка, принимает решения, находящиеся вне компетенции Правления, определяет правила формирования в Банке системы внутреннего контроля. Совет директоров Банка несет конечную ответственность перед собственниками Банка в том, чтобы в нем обеспечивалось полное и адекватное понимание рисков и возможной величины потерь, а также в том, чтобы Правление Банка предпринимало все необходимые шаги по поддержанию эффективности системы управления и контроля рисков.

Комитеты Совета директоров Банка подразделяются на: комитет по стратегическому развитию и корпоративному управлению, комитет по аудиту и управлению рисками, комитет по кадрам и вознаграждениям.

Комитет по стратегическому развитию и корпоративному управлению создан для осуществления Советом директоров Банка функции стратегического управления Банком, решения задач, способствующих повышению эффективности его деятельности в долгосрочной перспективе, а также для развития и совершенствования системы корпоративного управления в Банке, организации эффективного взаимодействия органов управления и менеджмента с акционерами Банка, а также предотвращения и эффективного разрешения корпоративных конфликтов.

Комитет по аудиту и управлению рисками создан для обеспечения оперативного контроля Советом директоров Банка над финансово-хозяйственной деятельностью Банка и соблюдения Банком требований, устанавливаемых действующим законодательством и регулирующими органами, а также создания условий для надлежащего управления рисками, присущим банковской деятельности.

Комитет по кадрам и вознаграждениям создан для привлечения к управлению Банком квалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы.

Правление Банка

Правление Банка организует процесс управления рисками, определяет структурные подразделения, ответственные за управление рисками, обеспечивает контроль за рисками, определяет рациональную структуру активов и пассивов с целью поддержания ликвидности и получения прибыли, определяет пути реализации приоритетных направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых Банком рисков, принимает решения по рискам, находящимся в его компетенции, несет ответственность за функционирование системы внутреннего контроля.

Кредитные комитеты (Кредитный комитет, Малый кредитный комитет) принимают в пределах своей компетенции решения по вопросам организации кредитной работы и формирования кредитного портфеля Банка в соответствии с Кредитной политикой, осуществляют управление кредитными рисками Банка, утверждают лимиты кредитного риска в соответствии с предоставленными полномочиями.

Служба внутреннего контроля участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение регуляторного риска в Банке и в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, организуют работу по разработке и внедрению основных процедур по управлению регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка; проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов; проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем; проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности сбора и представления информации и отчетности; проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка; оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

Отдел по управлению банковскими рисками проводит постоянный мониторинг банковских рисков, анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка, выявление и наблюдение всех видов рисков; разрабатывает методическое обеспечение оценки рисков; формирует предложения по установлению и корректировке величин базовых параметров риск-менеджмента, общепанковских лимитов; в соответствии с утвержденными внутренними документами осуществляет оценку рисков отдельных операций Банка и общепанковских рисков; обеспечивает поддержание всех рисков в рамках установленных лимитов; своевременно информирует о рисках при негативном развитии событий, связанных с состоянием рынка, или при приближении расчетных значений рисков к установленным предельным значениям; разрабатывает мероприятия, направленные на минимизацию рисков при непредвиденном или негативном развитии событий.

Банк при контроле за раскрытием информации руководствуется Положением о коммерческой тайне ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».

Информация, составляющая коммерческую тайну:

- Информация о клиентах и деловых партнерах Банка;
- Информация об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка;
- Информация по операциям с использованием банковских карт клиентов Банка;
- Информация о результатах маркетинговых исследований;
- Информация о применяемых банковских технологиях об используемом оборудовании, о внедрении новых и модернизации ранее известных технологий и оборудования;
- Информация о банковской политике, стратегические и тактические планы Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск занимает наибольший удельный вес в общей величине рисков, принимаемых Банком в процессе своего функционирования.

Для минимизации кредитного риска Банк оценивают каждую ссуду как на момент выдачи, так и в процессе нахождения ее на балансе. Оценка кредитного риска выражается в присвоение каждой

ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности одной из 5-ти категорий качества, что является основой для расчета формируемого резерва с учетом принимаемого обеспечения.

Также для управления кредитным риском устанавливаются лимиты (по отдельному контрагенту, по группе связанных заемщиков, по отраслям). Соблюдение установленных лимитов контролируется на постоянной основе.

Процесс управления кредитным риском включает постоянный мониторинг сформированного портфеля с целью выявления на ранних этапах возможных проблем в финансово-хозяйственной деятельности заемщиков.

Контроль кредитного риска в Банке осуществляется посредством:

- утверждения процедур и этапов кредитного процесса;
- разделения полномочий при принятии решений;
- оценки каждого выданного кредита и формировании адекватных резервов.

Процедуры рассмотрения заявок, выдачи и сопровождения кредитов закреплены во внутренних инструкциях и положениях Банка, которые обязаны исполнять все сотрудники Банка.

В течение 2016 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

Показатель	Единица измерения	Значение показателя					Нормативное значение
		На 01.01.16	На 01.04.16	На 01.07.16	На 01.10.16	На 01.01.17	
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)*	%	185.5	222.6	237.1	251.9	297.1	max 800%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)*	%	20.1	19.8	20.9	21.4	21.2	max 25%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам (Н9.1)*	%	15.5	16.6	2.2	3.9	0.6	max 50%

*- значения нормативов на годовые даты указаны с учетом СПОД.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов, географическим зонам по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2017 раскрыта в пункте 6 раздела «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса».

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2014 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на 01.01.2017 представлена в следующей таблице:

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	Сумма	на 01.01.2017 Итого активов за вычетом сформирова нных резервов*	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
--	-------	--	---

Активы с коэффициентом риска 0%	314 778	314 778	0
Активы с коэффициентом риска 20%	13 702	12 969	2 594
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	3 181 694	3 002 207	3 002 207
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0
Итого	3 510 174	3 329 954	3 004 801

* с учетом коэффициента фондирования

По состоянию на 01.01.2017 сумма активов, взвешенных по уровню риска в общей величине знаменателя формулы для расчета собственных средств (капитала), составляет 69,35 %.

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	Сумма	на 01.01.2016	
		Итого активов за вычетом сформированных резервов*	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	288 329	288 329	0
Активы с коэффициентом риска 20%	380 335	380 335	76 067
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	2 052 391	1 940 551	1 940 551
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0
Итого	2 721 055	2 609 215	2 016 618

По состоянию на 01.01.2016 сумма активов, взвешенных по уровню риска в общей величине знаменателя формулы для расчета собственных средств (капитала), составляет 61.13 %.

Совокупный объем кредитного риска на 01 января 2017 (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 отчета об уровне достаточности капитала) составляет 3 868 856 тыс. руб., что больше данного показателя на 01 января 2016 на 1 201 358 тыс. руб. из них:

- средства на корреспондентских счетах – 4 851 тыс. руб.;
- ссудная задолженность – 3 346 210 тыс. руб.;
- условные обязательства кредитного характера – 37 201 тыс. руб.;
- прочие активы – 480 594 тыс. руб.

Представленные ниже сведения о качестве активов и уровню кредитного риска Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Указанием ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.) с учетом СПОД.

По состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года:

Отчетная дата	На 01.01.2017				На 01.01.2016			
Категории качества	Величина активов	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный	Величина активов	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный
I категория качества	1 386 243	0	0	0	1 160 575	0	0	0
- денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах	2 014	0	0	0	2 322	0	0	0
- МБК	0	0	0	0	400 000	0	0	0
- кредиты юр. лиц	1 206 589	0	0	0	527 362	0	0	0
- процентные доходы по ссудам, предоставленным юридическим лицам	6 159	0	0	0	1 910	0	0	0
- кредиты физ. лиц	163 396	0	0	0	118 059	0	0	0
- векселя	0	0	0	0	6 517	0	0	0
- процентные доходы по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочие активы	7 716	0	0	0	104 024	0	0	0
-процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам	369	0	0	0	381		0	0
II категория качества	1 463 839	50 878	44 920	45 213	1 306 553	29 224	15 080	15 315
- денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах	10 687	107		107	7 658	76		76
- МБК	910	9	9	9	1 093	11	11	11
- кредиты юр. лиц	939 080	32 711	27 883	27 883	851 990	22 509	9 091	9 091
-процентные доходы , по ссудам, предоставленным юридическим лицам	5 447			166	4 341			47
- кредиты физ. лиц	116 954	3 348	2 325	2 325	71 044	919	269	269
-процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам	569			6	18			0
- прочие активы	65 600	10 521	10 521	10 521	64 545	646	646	646
- задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	54 489	556	556	556	52 139	521	521	521
процентные доходы , по ссудам, предоставленным юридическим лицам сгруппированными в портфели однородных ссуд	328			3	276			3

- задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	269 146	3 626	3 626	3 626	252 888	4 542	4 542	4 542
процентные доходы , по ссудам, предоставленным физическим лицам сгруппированными в портфели однородных ссуд	629			11	561			109
III категория качества	616 406	140 694	129 466	132 269	95 622	21 469	11 196	11 845
- денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах	3 286	689		689	0	0		0
- МБК	189 000	39 690	39 690	39 690	0	0	0	0
- векселя	5 494	1 154	1 154	1 154	0	0	0	0
- процентные доходы по требования к кредитным организациям	2 529			531	0			0
- кредиты юр. лиц	237 957	50 708	45 323	45 323	51 266	13 121	5 520	5 520
процентные доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам	2 566			454	360			34
- кредиты физ. лиц	48 291	11 334	6 180	6 294	31 302	6 873	4 201	4 746
-процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам	4 927			978	327			32
- прочие активы	114 497	36 204	36 204	36 204	199	43	43	43
- задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	974	195	195	195	0	0	0	0
- процентные доходы, по ссудам, предоставленным юридическим лицам сгруппированными в портфели однородных ссуд	84			18	0	0	0	0
- задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	6 649	720	720	720	11 883	1 432	1 432	1 432
процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам,сгруппированным в портфели однородных ссуд	152			19	285			38
IV категория качества	124 359	58 171	50 545	59 831	136 237	65 898	55 371	65 285

- кредиты юр. лиц	64 344	33 950	30 615	30 615	53 069	28 160	25 148	25 148
процентные доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам	14 770			7 639	14 613			7 571
- кредиты физ. лиц	35 925	20 467	16 176	16 608	55 581	33 497	25 982	25 982
- процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам	2 250			1 145	5 025			2 338
-прочие активы	5 046	2 811	2 811	2 811	7 320	3 932	3 932	3 932
- задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	1 209	605	605	605	452	227	227	227
процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	70			35	1			0
- задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	675	338	338	338	164	82	82	82
-процентные доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	70			35	12			5
V категория качества	58 146	54 796	53 301	57 183	40 849	38 649	36 611	39 207
- денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах	722	722		722	722	722		722
- кредиты юр. лиц	15 756	15 756	14 983	14 983	7 575	7 575	6 516	6 516
- процентные доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам	542			397	131			127
- кредиты физ. лиц	35 109	35 109	35 109	35 109	27 009	26 993	26 736	26 736
- прочие активы	2 996	2 989	2 989	2 989	1 863	1 861	1 861	1 861
- процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам	2 760			2 760	1 742			1 742
- задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	258	220	220	220	1 801	1 498	1 498	1 498

- процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам, сгруппированных в портфели однородных ссуд	3			3	6			5
Итого активов	3 648 993	304 539	278 232	294 496	2 739 836	155 240	118 258	131 652

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Отношение активов соответствующей категории качества к общей величине, %		
	На 01.01.2017	На 01.01.2016
1 категория качества	37.99	42.36
2 категория качества	40.12	47.69
3 категория качества	16.89	3.49
4 категория качества	3.41	4.97
5 категория качества	1.59	1.49
Всего	100.00	100.00

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные активы раскрыта в п. 20 раздела «Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах».

Ссудная и приравненная к ней задолженность и резервы по ней имеет следующую структуру:

На 01.01.2017г:

Категория качества	Объем ссудной и приравненной к ней задолженности	Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный
1	1 369 985	0	0	0
2	1 380 579	40 250	34 399	34 399
3	488 365	103 801	93 262	93 376
4	102 153	55 360	47 734	48 166
5	51 123	51 085	50 312	50 312
ИТОГО	3 392 205	250 496	225 707	226 253

На 01.01.2016г:

Категория качества	Объем ссудной и приравненной к ней задолженности	Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный
1	1 051 938	0	0	0
2	1 229 154	28 502	14 434	14 434
3	94 451	21 426	11 153	11 698
4	109 266	61 966	51 439	51 439

5	36 385	36 066	34 750	34 750
ИТОГО	2 521 194	147 960	111 776	112 321

Ниже приведена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 согласно формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации». Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Просроченная задолженность по ссудам и требованиям, оцениваемым на индивидуальной основе:

	Просроченная задолженность на 01.01.2017				Просроченная задолженность на 01.01.2016			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Межбанковские кредиты и депозиты	49 000	0	0	0	0	0	0	0
Задолженность по ссудам малого и среднего предпринимательства	0	183	4 472	22 531	0	0	4 074	10 075
Требования, признаваемые ссудами	408	0	0	42	82	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	116	15	427	6 894	18	0	118	426
Предоставленные физич. лицам ссуды	11 657	16 881	5 403	76 192	9 272	2 531	5 852	63 706
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	66	81	202	9 103	93	52	198	6 523
ВСЕГО	61 247	17 160	10 504	114 762	9 465	2 583	10 242	80 730

По состоянию на 01.01.2016 объем просроченной задолженности составил 103 020 тыс. руб., или 4,3 % от общего объема активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

Объем просроченной задолженности на 01.01.2017 – 203 673 тыс. руб., что составляет 6,1 % от общего объема активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери (3 314 257 тыс. руб.)

Просроченная задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд:

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	21 957	10 767
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	2 734	3 756
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1 884	616

портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	152	1 211
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	106	589
ВСЕГО:	26 833	16 939
Доля в общей задолженности по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	8,05%	5,30 %

Уровень просроченной задолженности по основному долгу по типам контрагентов и видам финансовых инструментов представлен в следующей таблице (без учета процентов):

Наименование продукта	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Изменение (тыс. руб.)	Изменение (%)
Межбанковские кредиты	49 000	0	49 000	100,00
Кредиты юридическим лицам:	29 858	14 395	15 463	107,42
Кредиты физическим лицам, в т. ч.:	134 744	98 136	36 608	37,30
Ипотечные ссуды	36 392	6 210	30 182	486,02
Автокредиты	18 926	15 344	3 582	23,34
Иные потребительские ссуды	79 426	76 582	2 844	3,71

Наибольший объем просроченной задолженности приходится на кредиты, предоставленные физическим лицам, среди которых наибольшую долю составляет просроченная задолженность по иным потребительским кредитам. Наибольший удельный вес в общем объеме просроченной и реструктурированной задолженности приходится на ссуды, выданные в подразделениях, расположенных на территории Нижегородской области.

Ниже приведена информация об объеме реструктурированной задолженности:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Всего реструктурированной ссудной задолженности, в т.ч.:	167 936	132 751
Ссудная задолженность юридических лиц из них:	160 667	124 926
Нижегородская область	100 464	124 926
Республика Татарстан	21 203	0
Свердловская область	39 000	0
Ссудная задолженность физических лиц из них:	7 269	7 825
- на территории Нижегородской области	7 269	7 825
Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, %	4.95	5.27
Доля в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, %	4.60	4.85

В соответствии с принятой Кредитной политикой для снижения кредитных рисков по ссудам, отнесенным к 2-5 категории качества, резерв формируется с учетом обеспечения. Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, поручительства, гарантийного депозита, отнесенного к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П.

Приоритетным обеспечением в Банке является залог недвижимости. Определение рыночной стоимости заложенного имущества производится уполномоченным на проведение оценки отделом Банка в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих проведение оценки, не реже чем раз в квартал и фиксируется в профессиональном суждении, кредитном досье заемщика.

Основанием для обращения взыскания на залог является неисполнение или ненадлежащее исполнение клиентом обеспеченного залогом обязательства по заключенному кредитному договору.

При оценке залога ключевым параметром является ликвидность. Ликвидность – это важнейшая характеристика имущества, как объекта залога, отражающая способность объекта превращаться в денежные средства без потерь от первоначальной заявленной стоимости в определенные временные сроки. Ликвидность является важнейшей характеристикой залогового обеспечения и во многих случаях позволяет судить о том, насколько быстро за счет реализации прав залогодержателя на предмет залога можно погасить задолженность по кредиту. Корректный вывод о степени ликвидности имущества позволяет получить обоснованное мнение о его стоимости, принять решение о величине залогового дисконта и, как следствие, определить залоговую стоимость объекта. Помимо цены объекта, так же на увеличение ликвидности оказывают влияние: наличие предварительных договоров купли-продажи, договоров о намерениях, тот факт, что сделка купли-продажи объекта совершена в течение 6 месяцев до заключения договора залога, наличие конкурентных преимуществ.

Характер и стоимость полученного обеспечения по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 в разрезе категорий качества представлены следующим образом:

	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Категория качества		Категория качества	
	I	II	I	II
Недвижимость и земля		1 354 661		1 772 275
Гарантийный депозит	28351	0		0
Оборудование		61 768		186 544
Транспортные средства		432 418		450 501
Товары в обороте		156 730		303 662
	28351	2 005 577		2 712 982

В качестве активов, которые могут быть переданы в Банк России в рамках Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (далее Положение № 312-П), выступают кредитные договоры/ договоры об открытии кредитных линий соответствующие требованиям пункта 3.5 Положения № 312-П.

В отчетном периоде Банк не заключал с Банком России сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

По кредитному риску контрагента

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 в Банке отсутствовали операции с производными финансовыми инструментами, в соответствии с условиями которых предусматривалось предоставление контрагенту (принятие от контрагента) обеспечения. Соглашение о неттинге по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 не заключались.

Рыночный риск

Рыночный риск – это вероятность появления у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с внутренними положениями Банка. Основной целью управления рыночным риском является построение модели действий, направленной на минимизацию негативных последствий в случае возникновения неблагоприятных событий.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском значимых для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- проведение на регулярной основе мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и принятие надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования. На каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты на деятельность. Система лимитов включает в себя лимиты на объемы вложений, величины открытых позиций, размер максимально допустимых убытков и прочее. Лимиты в отношении уровня рыночного риска устанавливаются экспертным путем и контролируются на регулярной основе. Лимиты рассматриваются Кредитным комитетом на основании информации предоставляемой подразделениями Банка, участвующими в управлении рисками. Решения Кредитного комитета носят рекомендательный характер для Совета директоров Банка. Рекомендованные Кредитным комитетом лимиты утверждаются Советом директоров Банка на год на первом заседании Совета директоров Банка после его избрания. Значения лимитов анализируются ежеквартально для каждого направления деятельности банка с целью контроля рыночного риска. При необходимости (при изменении состояния финансовых рынков или изменении стратегии Банка) значения лимитов пересматриваются и утверждаются новые значения;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

• каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений;

Состав портфеля ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее Положение № 511-П) представлен ниже:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Облигации российских компаний	4 453	161 350
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	22 899
Итого портфель ценных бумаг для расчета рыночного риска	4 453	184 249

Портфель ценных бумаг Банка сформирован преимущественно из инструментов крупнейших российских эмитентов.

Деятельность Банка на рынке финансовых инструментов, подверженных рыночному риску, незначительна.

Согласно п. 1.1 Положения № 511-П рыночный риск рассчитывается по ценным бумагам, классифицированным «как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью перепродажи в краткосрочной перспективе».

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска определяется исходя из стандартных требований, изложенных в Инструкции Банка России от 03.12.2012г № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина рыночного риска и параметров, его определяющих, на отчетные даты представлена в следующей таблице:

Показатель	Единица измерения	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Процентный риск:	Тыс. руб.	580	17 681
Общий процентный риск	Тыс. руб.	46	997
Специальный процентный риск	Тыс. руб.	534	16 684
Фондовый риск	Тыс. руб.	0	0
Валютный риск	Тыс. руб.	0	0
Товарный риск	Тыс. руб.	0	
Рыночный риск	Тыс. руб.	7 255	221 011
Фактическое значение норматива достаточности капитала	%	16.3	21.1

Как видно из таблицы, размер рыночного риска на 1 января 2017 года составил 7 255 тыс. руб. За отчетный период его величина снизилась на 213 756 тыс. руб. или на 96,72%. Снижение произошло за счет уменьшения процентного риска на 17 101 тыс. руб. (значительное снижение портфеля ценных бумаг за отчетный период) и отсутствия фондового и валютного риска за отчетный период.

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов (специфический риск), так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты (общий риск). По состоянию на 01.01.2017г. и на 01.01.2016г. у Банка отсутствовали финансовые инструменты, включаемые в базу для расчета фондового риска.

Управление валютным риском Банк осуществляет путем поддержания соответствующих объемов открытых валютных позиций в соответствии с внутренними документами Банка.

Управление процентным риском осуществляется путем определения оптимального соотношения между величиной процентной маржи и процентным риском.

Ввиду отсутствия у Банка товаров, включаемых в расчет товарного риска, его величина в отчетном периоде равно нулю.

В целях выявления факторов, влияющих на уровень рыночного риска, в Банке на постоянной основе проводится анализ макроэкономической ситуации на финансовых рынках, анализ объемов и структуры активов.

Методология измерения рыночного риска в Банке основывается на качественной и количественной оценке рыночных рисков с применением методологии Value-at-Risk (VaR-оценки) основанной на оценке наибольшего ожидаемого убытка, который с заданной вероятностью может получить Банк в определенный период времени.

Основными допущениями и ограничениями модели являются:

- необходимость формирования большого объема статистических данных. Чтобы получить более точную оценку VaR, необходимо проанализировать большой массив данных, однако, использование ретроспективных данных приводит к тому, что текущий и, тем более, будущий риск будет оценен на основе данных, которые не в полной мере будут соответствовать текущему состоянию рынка.

- при использовании методологии Value-at-Risk Банк исходит из предположения, что натуральный логарифм изменений рассматриваемых параметров подчиняется нормальному закону распределения.

Механизм расчета VaR состоит из нескольких этапов:

- определение размера риск-позиции;
- выбор горизонтов прогнозирования и расчета статистических данных;
- расчет волатильности;
- выбор доверительного уровня;
- расчет величины VaR.

Анализ чувствительности по присущим Банку составляющим рыночного риска, определяется путем проведения стресс-тестирования. Стресс-тестирование может быть определено как оценка (количественная и качественная) потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Количественный анализ направлен, прежде всего, на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов Банка. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым может подвергнуться Банк.

Стресс-тестирование в Банке осуществляется по двум сценариям:

- 1) незначительном ухудшении расчетных показателей (в пределах 10%);
- 2) существенном ухудшении расчетных показателей (в пределах 30%).

Стресс-тестирование позволяет оценить уровень вероятных потерь при максимально неблагоприятных сценариях, что является важным элементом для принятия управленческих решений.

Результаты стресс-тестирования по анализу влияния валютного риска на финансовый результат и собственные средства (капитал) в отношении позиций, имеющих на определенную дату, представлены в таблице:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
	Воздействие на финансовый результат и собственные средства	Воздействие на финансовый результат и собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	51	(22)
Ослабление доллара США на 10%	(51)	22
Укрепление Евро на 10%	(181)	52
Ослабление Евро на 10%	181	(52)

Результаты анализа чувствительности для портфеля ценных бумаг Банка к факторам фондового риска с отражением влияния на финансовый результат представлены ниже:

	На 01.01.2017
В тыс. руб.	
Объем вложений	4 437
Влияние фондового риска на финансовый результат	466

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах. Управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе.

Основными целями управления и контроля над валютным риском являются:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой

Для минимизации риска убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют/драгоценных металлов по открытым валютным позициям в иностранных валютах/драгоценных металлах Банком проводится оперативный мониторинг и анализ колебаний курсов иностранных/драгоценных металлов и связанных с этим изменений доходов или потенциальных убытков.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

На 01.01.2017 года

	Рубль	Доллар 1 доллар США = 60.6569 руб.	Евро 1 Евро = 63.8111 руб.	Драг.металлы	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	107 013	3 634	2 606	0	113 253
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	212 734	0	0	0	212 734
Средства в кредитных организациях	13 782	416	993	0	15 191
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 767	0	0	0	1 767
Чистая ссудная задолженность	3 165 051	901	0	0	3 165 952

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 687	0	0	0	2 687
Требование по текущему налогу на прибыль	797	0	0	0	797
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	234 118	0	0	0	234 118
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 196	0	0	0	7 196
Прочие активы	190 331	9	0	0	190 340
Итого активы	3 935 476	4 960	3 599	0	3 944 035
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	168 356	0	0	0	168 356
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 308 329	4 437	5 404	368	3 318 538
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	16 040	0	0	0	16 040
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	3 453	0	0	0	3 453
Прочие обязательства	68 639	13	2	0	68 654
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 817	0	0	0	1 817
Итого обязательства	3 566 634	4 450	5 406	368	3 576 858
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	368 842	510	-1 807	-368	367 177

На 01.01.2016 года

	Рубль	Доллар 1 доллар США = 72.8827 руб.	Евро 1 Евро = 79.6972 руб.	Драг.металлы	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	129 476	13 152	6 892	0	149 520
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	88 795	0	0	0	88 795
Средства в кредитных организациях	7 304	1 783	817	0	9 904
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 693	0	0	0	144 693
Чистая ссудная задолженность	2 456 768	1 082	0	0	2 457 850
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	139 555	0	0	0	139 555
Требование по текущему налогу на прибыль	764	0	0	0	764
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	99 705	0	0	0	99 705

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 255	0	0	0	10 255
Прочие активы	120 262	0	16	0	120 278
Итого активы	3 197 577	16 017	7 725	0	3 221 319
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	24 000	0	0	0	24 000
Средства кредитных организаций	64 643	0	0	0	64 643
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 598 763	16 136	7 199	383	2 622 481
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	1 726	0	0	0	1 726
Прочие обязательства	54 324	103	8	0	54 435
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 201	0	0	0	2 201
Итого обязательства	2 745 657	16 239	7 207	383	2 769 486
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	451 920	- 222	518	-383	451 833

Подверженность Банка валютному риску оценивается как низкая.

VaR в отношении валютного риска рассчитывается с использованием доверительного уровня 99%, т.е. в девяноста девяти случаях из ста убытки по риск-позиции не превысят рассчитанной величине VaR.

Значения VaR на 01.01.2016г. и на 01.01.2017г. представлены в таблице (горизонт прогнозирования 20 дней):

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2017г.
Значение VaR, %		
Доллар США	14,65	6,76
ЕВРО	16,56	7,75

Норма фондирования капиталом на 01.01.2017 по доллару США составит 34,49 тыс. руб., по Евро-140,04 тыс. руб.

С целью ограничения валютного риска в системе управления рисками Банка установлены размеры (лимиты) открытой валютной позиции и в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции, согласно требованиям Банка России, установлен в процентах от собственного капитала Банка и не может превышать 20%. Лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют не могут превышать 10% от собственного капитала.

Банк для управления валютным риском стремится к обеспечению необходимого соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют, не допуская роста активов (особенно кредитования) за счет ресурсов в другой валюте.

Валютный риск принимается в расчет величины рыночного риска, в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в

отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией №124-И и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2%.

В 2016 года не было случаев нарушения установленных Банком России лимитов открытой валютной позиции.

Ниже приведена информация об открытых и совокупных валютных позициях Банка:

На 01.01.2017

Значение собственных средств (капитала), тыс. руб.	Наименование иностранной валюты (драгоценного металла)	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		Длинные (со знаком +)	Короткие (со знаком -)		
714 102	Доллар США	510.4460	0	0.0715	10.0000
	Евро		-1808.0684	0.2532	10.0000
	Золото	0	-368.4501	0.0516	10.0000
				0.3048	20.0000

На 01.01.2016

Значение собственных средств (капитала), тыс. руб.	Наименование иностранной валюты (драгоценного металла)	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		Длинные (со знаком +)	Короткие (со знаком -)		
698 328	Доллар США	0	- 221.8477	0.0318	10.0000
	Евро	517.8405	0	0.0742	10.0000
	Золото	0	-382.8213	0.0548	10.0000
				0.0866	20.0000

Процентный риск (в составе рыночного риска) – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок инструментов торгового портфеля и портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Основные подходы к управлению процентным риском:

- установление лимитов на инструменты, группы инструментов и портфели;
- диверсификация;
- хеджирование рисков;
- стресс-тестирование и т.д.

Процентный риск измеряется путем проведения анализа чувствительности долговых ценных бумаг, формирующих торговый портфель ценных бумаг и портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Для оценки величины процентного риска торговой книги в Банке также разрабатываются внутренние модели, в частности, модель стоимости под риском (VAR).

Влияние на прибыль до налогообложения, исходя из номинальной стоимости активов, по состоянию на 01 января 2017г. и на 01 января 2016 г. представлено следующим образом:

	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.	
	Ставка процента 5%	Ставка процента -5%	Ставка процента 5%	Ставка процента -5%
Активы:				
Чистая ссудная задолженность	158 298	- 158 298	122 893	- 122 893
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88	- 88	7 235	- 7 235
Обязательства:				
Средства кредитных организаций	8 418	- 8 418	3 232	- 3 232
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	165 927	- 165 927	131 124	- 131 124
Выпущенные долговые обязательства	802	- 802	0	0
Чистое влияние на прибыль				
до налогообложения	-16 761	- 16 761	-4 228	- 4 228
Чистое влияние на капитал	-2.37%	-2.37%	-0.61%	-0.61%

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок в разрезе основных валют для денежных финансовых инструментов по состоянию на 01 января 2017 года. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для целей корректировки стоимости в связи с воздействием нерыночных процентных ставок на дату возникновения соответствующих активов и обязательств.

	Рубли	Прочие валюты
Активы		
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	13,1	0,0
Средства в банках	9,8	0,0
Кредиты и авансы клиентам	16,4	0,0
Обязательства		
Депозиты ЦБ РФ	0,0	0,0
Средства других банков	8,9	0,0
Средства клиентов	9,3	0,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,3	0,0

Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем Банка, а также внешних событий. Все случаи операционного риска сотрудники Банка заносят в автоматизированную банковскую систему, где осуществляется их сбор, хранение и последующий анализ специалистами отдела по управлению банковскими рисками.

Управление операционным риском направлено на снижение вероятности непредвиденных потерь, и как следствие, затрат на финансирование их ликвидации.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- минимизация операционного риска.
- контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском.

Основными способами управления (минимизации) операционного риска являются:

- разграничение прав доступа к информационным ресурсам Банка
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему
- регламентирование (стандартизация) операций и процессов Банка, включая разработку и утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих проведение операций, исполнения плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

В качестве оценки и измерения показателей уровня операционного риска Банк использует два метода: количественный и качественный. Количественная оценка риска заключается в установлении максимальных значений по каждому случаю операционного риска, превышении которых свидетельствует о существенном уровне риска для Банка. Количественные значения могут устанавливаться как в рублях, так и в количестве случаев реализации риска.

Качественный метод необходим для оценки качественного уровня процедур и технологий функционирования Банка. Его применение оправдано для оценки тех рисков, которые невозможно идентифицировать численно через конкретное значение, характеризующее уровень потерь.

В течение 2016 года уровень воздействия на финансовую устойчивость фактов операционного риска признается низким, то есть данные факты не оказывают влияния на перспективы и жизнеспособность деятельности Банка. Низкий уровень риска присущ тем фактам, реализация которых практически не может оказать влияние на возможность несения Банком потерь (убытков).

Банк использует базовый индикативный подход для оценки требований к капиталу в отношении операционного риска.

Для целей оценки уровня операционного риска и включения его значения в норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка расчет осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» один раз в год по состоянию на первое января года, следующего за отчетным. Установленное значение для капитала Банка в целях покрытия операционного риска составляет 15% от среднего годового валового дохода за три года, предшествующих отчетному. Капитал Банка в течение отчетного периода достаточен для покрытия операционного риска.

Ниже приведена информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Операционный риск, всего, в том числе:	36 537	32 810
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	730 743	656 208
чистые процентные доходы	475 788	407 324
чистые непроцентные доходы	254 955	248 884
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска Отдел по управлению банковскими рисками проводит мониторинг операционного риска, который включает в себя:

- постоянное наблюдение за динамикой уровня операционного риска;
- выявление устойчивой тенденции проявления отдельных факторов операционного риска в отдельных направлениях деятельности, процессах и структурных подразделениях Банка.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Приобретая долговые ценные бумаги, Банк принимает на себя два основных вида риска, которым подвержены инвестиции в данные инструменты: кредитный и рыночный риски.

Кредитный риск долговых инструментов – представляет собой риск дефолта эмитента, т.е. того, что эмитент, выпустивший долговую ценную бумагу, впоследствии будет не в состоянии выполнять свои обязательства по выплате купонов и/или по возврату основного долга. Рыночный риск долговых инструментов- представляет собой риск негативного изменения стоимости в результате движения уровня процентных ставок.

Банк управляет кредитным риском инвестиций в долговые инструменты путем установления лимитов на эмитентов ценных бумаг на основе анализа кредитного качества эмитента. Далее Банк осуществляет ежедневный мониторинг ситуации на фондовых рынках и следит за кредитным качеством эмитентов и своевременно выносит на рассмотрение коллегиальных органов вопросы по снижению/закрытию лимитов.

Банк управляет рыночным риском инвестиций в долговые инструменты путем установления лимитов VaR и, позиционных лимитов. Лимиты и ограничения на приобретаемые ценные бумаги устанавливаются решением коллегиальных органов на основе планируемой структуры вложений, а также показателей, определенных в Стратегии развития Банка.

Инструменты долгового портфеля котируются на бирже, в связи с этим при определении стоимости портфеля на отчетную дату Банк использует котировки активного рынка, осуществляя контроль адекватности используемой для оценки котировки.

Информация об объеме, категориях, видах облигаций представлена в пункте 5 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и в пункте 7 «Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» данной пояснительной записки. Анализ чувствительности по ним производится совместно с другими банковскими активами и раскрывается в разделе «Процентный риск».

Риск инвестиций в долевыми инструментами

Банк придерживается консервативной стратегии инвестирования в финансовые инструменты денежного рынка с фиксированной доходностью и не осуществляет инвестиции в долевыми ценные бумаги, за исключением инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов для квалифицированных инвесторов.

Активы Банка представлены инвестициями в долевыми ценные бумаги (доли участия в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Приокская Ассоциация Товаропроизводителей» в размере 1 тыс. рублей), не входящие в торговый портфель.

Приобретение ценных бумаг в указанный портфель производится с учетом действующих нормативных документов по управлению рыночным риском и оценки влияния вложений на капитал Банка с выделением определенных лимитов при совершении операций.

Банк учитывает инвестиции в долевыми ценные бумаги в соответствии с учетной политикой.

Информация о размере прибыли/убытка от продажи долевыми ценных бумаг, не входящих в торговый портфель в отчете о финансовых результатах за отчетный период отсутствует.

В отношении инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель на отчетную дату Банк не формировал резервы на возможные потери.

Дивиденды в отчетном периоде по инвестициям в долевыми ценные бумаги не объявлялись.

Доходы (нереализованные) от переоценки инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанные Банком на счетах капитала, на отчетную дату отсутствуют.

Остатки по счетам 10605, 10603 учитываются Банком при расчете собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Положения № 395-П.

Вложения в долевыe ценные бумаги, удовлетворяющие требованиям пункта 2.2.9 Положения № 395-П, в Банке отсутствуют.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск снижения чистых процентных доходов по сравнению с запланированным уровнем вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активным, пассивным и внебалансовым инструментам Банка, вследствие чего могут уменьшиться прибыль и капитал Банка. Чистый процентный доход является одним из основных видов доходов Банка.

Банк подвержен процентному риску, в основном, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

При определении процентных ставок Банк основывается на следующих принципах:

- размер процентных ставок находится в непосредственной зависимости от действующей ставки рефинансирования Банка России и установленных им нормативов обязательных резервов по привлеченным средствам;
- размер процентных ставок определяется на основе спроса и предложения на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте;
- величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком их погашения, суммой и валютой денежных средств;
- величина процентной ставки по размещенным средствам определяется сроком размещения, валютой денежных средств, наличием обеспечения и его характером, кредитоспособностью заемщика и прочностью его взаимоотношений с Банком;
- повышенная процентная ставка применяется при неисполнении контрагентом своих обязательств в установленный срок, оговаривается в условиях договора и должна быть не ниже двойной ставки рефинансирования Банка России или не ниже двойной ставки по договору.
- средний уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям с целью исключения процентного риска.

Банк оперативно (по мере необходимости, ежедневно) на основе информации о сложившейся стоимости привлеченных и размещенных денежных средств, полученной прибыли, выполнением плановых значений по прибыли принимает решение об уровне процентных ставок, а также производят проверку всех совершенных действий (операций) по начислению (взиманию) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам.

Управление процентным риском осуществляется с целью сокращения воздействия, которое является следствием изменения рыночных процентных ставок на стоимость финансовых инструментов и чистый процентный доход.

Управление процентным риском Банка состоит из следующих основных процедур:

- установление процентных ставок по операциям привлечения и размещения средств в зависимости от видов и сроков погашения (выработка процентной политики);
- обеспечение сбалансированности объемов чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов по различным срокам с целью снижения рисков изменения процентных ставок и обеспечения прибыльности процентных операций.

Процесс оценки и управления процентным риском Банка состоит из нескольких этапов:

- 1) Определение внешних и внутренних индикаторов, учитываемых при выработке процентной политики Банка;
- 2) Расчет величины процентного риска;
- 3) Вывод о размере процентного риска;
- 4) Выработка мероприятий для поддержания процентного риска на приемлемом уровне.

Основными источниками процентного риска являются:

- Риск изменения процентной ставки - возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения общего уровня процентных ставок на рынке долговых инструментов.
- Риск изменения формы кривой доходности - возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения временной структуры процентных ставок (формы кривой доходности).
- Базисный риск-возникновение финансовых потерь вследствие расхождения в движении факторов риска требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок
- Риск опциональности - возникновение финансовых потерь в случае исполнения на неблагоприятных для Банка условиях опционных контрактов и/или опциона, включенного в финансовый инструмент, чувствительных к изменениям процентных ставок

С целью реализации процедур, предусмотренных внутренними положениями осуществляется взаимодействие структурных подразделений Банка всех уровней и органов управления Банка в рамках полномочий и компетенции.

Соответствующими подразделениями на ежеквартальной основе предоставляется информация об уровне процентного риска в рамках отчета по рискам, на ежемесячной основе проводится анализ основных показателей деятельности Банка (в т.ч. анализ процентной маржи, анализ размера процентных ставок по доходным активам и привлеченным ресурсам Банка).

На основании предоставленных отчетов Правление Банка принимает соответствующее управленческое решение в зависимости от снижения или увеличения доходов по процентам, соответствия процентной маржи базовой марже. В функции Совета директоров Банка входит осуществление контроля за соблюдением установленного уровня необходимой процентной маржи, который осуществляется на основании информации, представленной Правлением Банка.

Управление стратегического планирования и анализа на ежемесячной основе проводит анализ основных показателей деятельности, в состав которого входит анализ процентной маржи, фактический размер средневзвешенных процентных ставок по доходным активам и привлеченным ресурсам Банка в целом, а также в разрезе каждой операции. Аналитические таблицы представляются на рассмотрение Правлению Банка. После их оценки информация направляется Совету директоров Банка и осуществляется контроль за соблюдением установленного уровня необходимой процентной маржи.

Ежемесячный анализ процентной маржи позволяет Банку своевременно обнаружить:

- тенденцию снижения или увеличения доходов по процентам,
- соответствие процентной маржи и базовой,
- какая из категорий процентных доходов (расходов) вызывает изменение процентной маржи,
- пределы, в которых изменение процентной маржи требует принятия управленческих решений.

Проверку деятельности Банка в сфере процентной политики осуществляет служба внутреннего аудита Банка, ревизионная комиссия Банка, аудиторы в ходе ревизии Банка в целом.

Оценка и измерение процентного риска в портфеле Банка основывается на методе ГЭП-анализа. Гэп-анализ (анализ разрывов) — это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определённых для каждого временного интервала.

ГЭП-анализ процентного риска проводится не реже одного раза в квартал на основе анализа срочной структуры баланса, составленного на основе обязательных форм отчетности.

При использовании метода ГЭП-анализа используются следующие основные допущения:

- параллельный сдвиг кривой доходности (синхронное и однонаправленное изменение ставок привлечения и размещения средств);
- одновременная переоценка (согласование ставки процента) требований и обязательств в пределах одного временного интервала;
- одинаковая степень чувствительности к движению ставок всех чувствительных активов и пассивов.

В рамках стресс-тестирования используется сценарий роста или снижения на 400 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, а также результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (сдвиг) на 400 базисных пунктов по состоянию

На 01.01.2017г

Название	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Активы						
Денежные средства	0	0	0	0	0	113 253
Средства на корресп.счетах	0	0	0	0	0	227 931
Ссудная задолженность:	326 577	475 228	585 592	857 088	1 630 288	106 325
кредитных организаций	112 262	0	0	0	5 321	39 611
юридических лиц	206 356	423 053	548 222	743 776	801 325	42 484
физических лиц	7 959	52 175	37 370	113 312	823 642	24 230
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	4 453
Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	165 856
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	241 314
Итого активов	326 577	475 228	585 592	857 088	1 630 288	859 132
Пассивы						
Средства кредитных организаций	0	133 523	593	2 080	47 381	0
Средства клиентов, всего, из них:	1 032 325	416 298	457 377	874 007	835 427	175 822
Средства физических лиц	425 653	320 662	430 422	847 868	162 179	666
Средства юридических лиц	606 672	95 636	26 955	26 139	673 248	175 156
Выпущенные долговые обяза-ва	13 773	2 335	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	37 515
Источники собственных средств	0	0	0	0	0	375 357
Внебалансовые обязательства	0	29 116	19 411	58 231	0	0
Итого пассивов	1 046 098	581 272	477 381	934 318	882 808	588 694
Совокупный ГЭП	-719 521	-106 044	108 211	-77 230	X	X
Изменение чистого процентного дохода						
дохода	X	X	X	X		
+ 400 базисных пунктов	-27 580.68	-3 534.66	2 705.28	-772.30	X	X
- 400 базисных пунктов	27 580.68	3 534.66	- 2 705.28	772.30	X	X
Временный коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X

Анализируя форму 0409127 можно отметить, что совокупный ГЭП по срокам до 30 дней, от 31 дня до 90 дней и от 181 дня до 1 года имеет отрицательные значения (-719,521 тыс. руб., -106,044 тыс. руб. и -77,230 тыс. руб. соответственно), что вызывает изменение процентного дохода Банка в сторону, противоположную направлению изменения ставок.

Положительный совокупный ГЭП отмечается на временном интервале от 91 до 180 дней (108,211 тыс. руб.) т. е. превышение чувствительных активов над пассивами, вызывает изменение процентного дохода Банка в одну сторону с изменением процентных ставок.

На 01.01.2016г

Название	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Активы						
Денежные средства	0	0	0	0	0	149 520
Средства на корресп.счетах	0	0	0	0	0	85 392
Ссудная задолженность:	569 943	146 068	390 749	738 305	998 015	72 379
кредитных организаций	451 423	0	0	0	6 517	1 082
юридических лиц	97 221	124 834	334 981	618 398	525 152	43 194
физических лиц	21 299	21 234	55 768	119 907	466 346	28 103
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	184 249
Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0	0	0	0	100 000
Прочие активы	0	0	0	0	0	109 999
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	115 138
Итого активов	569 943	146 068	390 749	738 305	998 015	816 677
Пассивы						
Средства кредитных организаций	4 537	25 281	1 363	3 170	77 055	0
Средства клиентов, всего, из них:	881 436	269 445	325 354	714 197	650 758	182 604
Средства физических лиц	684 813	304 755	515 348	667 466	252 397	634
Средства юридических лиц	526 210	41 053	51 992	21 714	661 231	181 970
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	15 345
Источники собственных средств	0	0	0	0	0	455 000
Внебалансовые обязательства	1 375	1 375	4 125	20 593	2 001	0
Итого пассивов	887 348	296 101	330 842	737 960	729 814	652 949
Совокупный ГЭП	-317 405	-150 033	59 907	345	X	X
Изменение чистого процентного дохода						
	X	X	X	X		
+ 400 базисных пунктов	-12 166.77	- 5 000.90	1 497.68	3.45	X	X
- 400 базисных пунктов	12 166.77	5 000.90	- 1 497.68	- 3.45	X	X
Временный коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X

Величина совокупного разрыва (совокупный ГЭП) определяется для финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, в каждом временном интервале как разница между соответствующей общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств.

При расчете процентного риска по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок, сроки востребования или пересмотра процентных ставок по которым четко не определены или могут отличаться от договорных (контрактных) (например, средства привлеченные на срок «до востребования») и зависят от поведенческих характеристик клиента (контрагента) либо от управленческих решений Банка, отражаются с учетом допущений о возможных сроках их фактического востребования, основанных на исторических данных и статистических исследованиях.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата и собственных средств в результате изменения процентных ставок на 400 базисных пунктов при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 01.01.2017 Воздействие на финансовый результат и собственные средства	На 01.01.2016 Воздействие на финансовый результат и собственные средства
Увеличение уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов	(29 182)	(15 666)
Уменьшение уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов	29 182	15 666

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств своевременно, в полном объеме и с минимальными издержками. Риск ликвидности возникает в результате различий в сроках размещения (погашения) финансовых активов и финансовых обязательств Банка. Риски ликвидности ограничиваются значениями обязательных нормативов ликвидности, установленных требованиями Инструкции Банка России №139-И.

Факторы возникновения рисков ликвидности:

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка. К ним относятся:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование без учета структуры и специфики привлеченных ресурсов;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения денежных средств (остатки на расчетных счетах, депозитах);
- несоблюдение установленных лимитов совершения операций;
- потеря репутации Банка и т.п.

К внешним факторам возникновения риска ликвидности относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности - могут повлечь проблемы и внутри него:

- политические,
- социальные,
- экономические

В процессе анализа риска ликвидности особое внимание уделяется качеству и степени диверсификации активов, проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов и концентрации кредитных рисков. С целью минимизации данного риска ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» стремится поддерживать стабильную ресурсную базу, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов населения и средств других банков. При формировании портфеля ценных бумаг Банк ориентируется на Ломбардный список с целью получения доступа к инструментам рефинансирования.

С целью поддержания стабильности Банк должен иметь определенный резерв ликвидности для выполнения непредвиденных обязательств, которые могут быть обусловлены как изменениями состояния денежного рынка, так и финансовым состоянием клиентов или банков-партнеров.

Политика по поддержанию резерва ликвидности включает в себя несколько направлений:

1) обеспечение первичных резервов, а именно:

- остатков в кассе, в объеме достаточном для поддержания ежедневного функционирования банка
- остатков на корреспондентских счетах в объеме не менее рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России

2) определение источников вторичных резервов на основании прогнозных значений по ГЭП-ликвидности (разнице между активами и обязательствами в определенном временном интервале), а именно:

- открытие лимитов по привлечению межбанковских кредитов
- формирование пула активов для передачи в залог Банку России с целью дальнейшего заимствования

- формирование ликвидного портфеля ценных бумаг
- заключение рамочных соглашений об обратном выкупе (сделки «репо»).

Для измерения ликвидной позиции используются следующие методы:

1) В целях реализации **нормативного подхода** Банк ежедневно рассчитывает коэффициенты ликвидности в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков». ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» стабильно выполняет требования ЦБ РФ о соблюдении обязательных экономических нормативов. Значения нормативов мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4 находились в пределах нормативных значений и имели достаточный резерв безопасности.

Показатель	Нормативное значение (%)	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)*	15,0 min	121,0 %	143,8 %
Норматив текущей ликвидности (Н3)*	50,0 min	119,4 %	145,2 %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)*	120,0 max	43,2 %	34,8%

*- значения указаны с учетом СПОД

Банк соблюдает все установленные нормативы ликвидности, своевременно и в полном объеме исполняет принятые на себя обязательства.

2) Анализ коэффициентов избытка/дефицита ликвидности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» нарастающим итогом по срокам погашения. Анализ производится ежемесячно.

На 01.01.2017

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы:						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	312 677	312 677	312 677	312 677	312 677	312 677
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 767	1 767	1 767	1 767	1 767	1 767
Ссудная и приравненная задолженность всего, в том числе	441 771	892 403	1 473 524	1 978 077	2 299 157	3 708 304
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 686	2 686	2 686	2 686	2 686	2 686
Прочие активы	12 869	12 869	12 869	12 869	12 869	15 297
ИТОГО АКТИВОВ	771 770	1 222 402	1 803 523	2 308 076	2 629 156	4 040 731
Пассивы:						

Средства кредитных организаций	0	133 523	134 116	135 011	136 196	183 577
Средства клиентов	1 212 911	1 629 209	2 086 586	2 486 352	2 960 593	3 796 019
Выпущенные долговые обязательства	13 862	16 225	16 225	16 225	16 225	16 225
Прочие обязательства	10 329	10 329	10 329	10 329	10 329	10 333
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 237 102	1 789 286	2 247 256	2 647 917	3 123 343	4 006 154
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	451 731	451 731	451 731	451 731	451 731	451 731
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток(дефицит) ликвидности	-917 063	-1 018 615	-895 464	-791 572	- 945 918	-417 154
Коэффициент избытка (дефицит) ликвидности	-74.1	-56.9	-39.8	-29.9	-30.3	-10.4

На 01.01.2016

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы:						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	234 912	234 912	234 912	234 912	234 912	234 912
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 693	144 693	144 693	144 693	144 693	144 693
Ссудная и приравненная задолженность всего, в том числе	565 958	708 905	1 088 419	1 554 228	1 808 993	2 775 139
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	139 556	139 556	139 556	139 556	139 556	139 556
Прочие активы	9 693	9 693	9 693	9 693	9 693	11 867
ИТОГО АКТИВОВ	1 094 812	1 237 759	1 617 273	2 083 082	2 337 847	3 306 167
Пассивы:						
Средства кредитных организаций	4 382	5 281	6 644	8 006	9 813	86 868
Средства клиентов	1 118 395	1 387 839	1 713 192	2 027 141	2 427 389	3 078 146
Прочие обязательства	934	934	934	934	934	1 025

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 123 711	1 394 054	1 720 770	2 036 081	2 438 136	3 166 039
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	245 638	245 638	245 638	245 638	245 638	245 638
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток(дефицит) ликвидности	- 274 537	- 401 933	- 349 135	- 198 637	- 345 927	- 105 510
Коэффициент избытка (дефицит) ликвидности	- 24,4	- 28,8	- 20,3	- 9,8	- 14,2	- 3,3

Дефицит ликвидности связан с тем, что в соответствии с методикой составления формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» в расчет включаются активы только 1 и 2 категории качества, в то время как обязательства в полном объеме.

При анализе риска потери ликвидности по срокам погашения необходимо учитывать возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае непредвиденного снятия клиентами Банка денежных средств с банковских счетов и депозитов, неисполнения заемщиками, контрагентами своих обязательств либо досрочного погашением кредита.

3) Анализ показателей ликвидности, используемых в соответствии с Указанием Банка России № 3277-У от 11.06.2014г. для оценки финансовой устойчивости Банка.

Инструментами эффективного управления риском ликвидности, которые позволяют учитывать указанный выше риск, являются:

- текущий контроль ликвидности (ведение текущей платежной позиции Банка на текущий операционный день);
- составление платежного календаря на неделю.

Текущий контроль ликвидности осуществляет Казначейство, который составляет платежный календарь на текущий день, на неделю, на месяц на основании сведений о предстоящих платежах и поступлениях из структурных подразделений Банка.

Банк еженедельно составляет платежный календарь на следующую рабочую неделю с использованием информационной банковской системы. Данными для прогнозирования денежных поступлений и платежей Банка являются сведения о предстоящих платежах и поступлениях из структурных подразделений Банка.

Ежемесячно Отдел по управлению банковскими рисками осуществляет мониторинг состояния долгосрочной ликвидности путем составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов. Отслеживаются различные сценарии: включая или исключая прогнозируемое новое кредитование. Прогнозирование, исходя из реальных сроков погашения обязательств и требований, позволяет увидеть наиболее критичные точки в ликвидной позиции Банка и принять дополнительные меры по привлечению дополнительных денежных средств для целей поддержания надлежащего уровня ликвидности. Особое внимание Банк уделяет поддержанию на достигнутом уровне ресурсной базы, пригодной для фондирования кредитного портфеля. Для поддержания ресурсной базы использовались как регулирование ставок привлечения, так и разработка новых продуктов для привлечения ресурсов.

В целях управления и оценки ликвидности и риска ликвидности Банк определяет лимиты на риск ликвидности на основании требований нормативных актов Банка России. Лимиты рассматриваются Кредитным комитетом на основании информации, предоставляемой подразделениями Банка, участвующими в управлении рисками. Рекомендованные Кредитным комитетом лимиты утверждаются Советом директоров Банка. Значения лимитов анализируются ежеквартально для каждого направления деятельности Банка с целью контроля риска ликвидности. При необходимости (при изменении состояния финансовых рынков или изменении стратегии Банка) значения лимитов пересматриваются и утверждаются новые значения. Лимиты ликвидности относятся не к определенной операции, а к совокупности операций. Их задача – ограничить риск недостатка денежных средств для своевременного исполнения обязательств, как в текущем режиме, так и на перспективу.

Управление риском ликвидности осуществляется на основании Положения об управлении и контроле за ликвидностью и риском ликвидности, которое является основным документом, регламентирующим порядок оценки и контроля за состоянием ликвидности в Банке.

В процессе управления ликвидностью в Банке задействованы следующие подразделения:

- Казначейство: обеспечивает устойчивость ресурсной базы и регулирует ликвидность Банка. Казначейство на ежедневной основе проводит управление мгновенной и текущей ликвидностью, осуществляет принятие мер по поддержанию приемлемого уровня ликвидности, а также принятие решений, влияющих на состояние ликвидности в рамках установленных полномочий.
- Отдел отчетности: производит расчет и анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.
- Отдел по управлению банковскими рисками: оценивает влияния риска ликвидности, в совокупном объеме банковских рисков на функционирование Банка; осуществляет стресс-тестирования риска-ликвидности.
- Структурные подразделения Банка, на которые возложена обязанность по предоставлению своевременной, полной и достоверной информации уполномоченным сотрудникам Казначейства, Отдела отчетности.

На основании внутренних положений Банка на ежеквартальной основе отдел по управлению банковскими рисками предоставляет на рассмотрение Правлению и Совету директоров Банка отчет по оценке всех видов рисков, в том числе и риска ликвидности, с рекомендациями и предложениями по их минимизации, на основании которых осуществляется принятие соответствующего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка с целью минимизации воздействия рисков на Банк в целом.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования следующим образом. На ежедневной основе производится оценка рыночной стоимости актива. Далее осуществляется оценка возможного объема привлечения на финансовом рынке под данные активы. Рассчитывается разница величин объема портфеля активов, имеющих котировки активного рынка и возможности привлечения на финансовом рынке под данные активы. Полученная величина контролируется с точки зрения ликвидности Банка

Одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь Банка в случаях возможных спадов в экономике, является стресс-тестирование. Стресс-тестирование может быть определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В рамках стресс-тестирования анализируется воздействие на финансовое состояние Банка нескольких факторов риска, в том числе риска ликвидности. Стресс-тестирование проводится не реже 1 раза в год не менее чем по двум сценариям:

- 1) незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- 2) существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

Проведенная процедура стресс-тестирования риска ликвидности Банка на 01.01.2017 г. позволяет сделать вывод, что при незначительном (в пределах 10%) и значительном (в пределах 30%) изменении условий деятельности Банка уровень воздействия на финансовую устойчивость Банка признается «низким».

Если по результатам проведенного стресс-тестирования риска ликвидности уровень воздействия признается средним, либо высоким, то Банком применяются меры согласно Плану восстановления финансовой устойчивости ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».

Правление Банка может установить особый режим управления ликвидностью в соответствии с Планом действий ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК», направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД) и определить перечень оперативных мер, включающих введение на определенный период разграничения компетенции органов управления банком по объектам и суммам сделок, связанных с реструктуризацией активов и обязательств, привлечением долгосрочных и краткосрочных кредитов, ограничением активных операций на определенный срок.

Контроль в системе управления ликвидностью Банка направлен на обеспечение проверки соответствия проводимых операций принятым процедурам. Контроль осуществляются органами управления, контролирующими службами и должностными лицами Банка, а также руководителями и сотрудниками всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Основными принципами контроля за соблюдением политики и процедур по управлению риском ликвидности в Банке являются:

- всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка,
- многоуровневый характер внутреннего контроля (первый (низший), второй, третий (высший), исключительный уровни).

Контроль на разных уровнях направлен на недопущение возрастания риска ликвидности в Банке.

Службой внутреннего аудита Банка проводятся периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка, проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля и эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2017 года.

	Нижегородская область	Прочие регионы	Всего
АКТИВЫ			
Денежные средства	108 066	5 187	113 253
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	212 734	0	212 734
Средства в кредитных организациях	0	15 191	15 191
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 767	1 767
Чистая ссудная задолженность	1 784 798	1 381 154	3 165 952
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1	2 686	2 687
Требование по текущему налогу на прибыль	797	0	797
Отложенный налоговый актив	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	234 118	0	234 118
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 196	0	7 196
Прочие активы*	55 616	133 262	188 878
Всего активов	2 403 326	1 539 247	3 942 573

ПАССИВЫ

Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	168 356	168 356
Средства клиентов (некредитных организаций)	3 148 136	170 402	3 318 538
Выпущенные долговые обязательства	16 040	0	16 040
Отложенное налоговое обязательство	3 453	0	3 453
Прочие обязательства	67 157	1 497	68 654
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 617	200	1 817
Всего обязательств	3 236 403	340 455	3 576 858

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Средства акционеров (участников)	400 000		400 000
Резервный фонд	20 186		20 186
Переоценка по справедливой стоимости, ценных имеющих в наличии для продажи	0		- 558
Переоценка основных средств	691	- 558	691
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	32 442		32 442
Прибыль (убыток) за отчетный период	- 85 584		- 85 584
Всего источников собственных средств	367 735	-558	367 177
Всего пассивов	3 604 138	339 897	3 944 035

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Безотзывные обязательства кредитной организации	187 241	227 289	414 530
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	28 530	8 671	37 201
Условные обязательства некредитного характера	0		0

* Из состава прочих активов исключены расходы будущих периодов на сумму 1 462 тыс. руб.

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2016 года.

	Нижегородская область	Прочие регионы	Всего
АКТИВЫ			
Денежные средства	144 575	4 945	149 520

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	88 795	0	88 795
Средства в кредитных организациях	0	9 904	9 904
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	144 693	144 693
Чистая ссудная задолженность	2 076 488	381 362	2 457 850
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1	139 554	139 555
Требование по текущему налогу на прибыль	764	0	764
Отложенный налоговый актив	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	99 705	0	99 705
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 255		10 255
Прочие активы*	47 485	66 092	113 577
Всего активов	2 468 068	746 550	3 214 618
ПАССИВЫ			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	24 000	0	24 000
Средства кредитных организаций	0	64 643	64 643
Средства клиентов (некредитных организаций)	2 045 905	576 576	2 622 481
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	1 726	0	1 726
Прочие обязательства	53 956	479	54 435
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 877	324	2 201
Всего обязательств	2 127 464	642 022	2 769 486
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	400 000		400 000
Резервный фонд	20 186		20 186
Переоценка по справедливой стоимости, ценных имеющихся в наличии для продажи	0		- 1 486
Переоценка основных средств	979	-1 486	979
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	20 070		20 070
Прибыль (убыток) за отчетный период	12 084		12 084
Всего источников собственных средств	453 319	- 1 486	451 833

	2 580 783	640 536	3 221 319
Всего пассивов			
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	179 548	22 602	202 150
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	31 817	11 671	43 488

** Из состава прочих активов исключены расходы будущих периодов на сумму 6 701 тыс. руб.*

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера обычно классифицировались в соответствии со страной происхождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативно-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).

В целях минимизации правового риска используются следующие основные методы:

- Банк стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- Банк устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- Банк осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- Банк на постоянной основе производит мониторинг законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- максимальное количество сотрудников Банка имеют постоянный доступ к актуальной законодательной базе и внутренним документам Банка;

Цель управления правовым риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач: получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска; выявление и анализ правового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности; качественная и количественная оценка (измерение) правового риска. Правовые риски минимизируются Банком посредством повышения профессионального уровня специалистов соответствующих подразделений.

На протяжении 2016 года правовой риск Банка находился на низком, не угрожающем интересам клиентов и акционеров уровне.

Риск потери деловой репутации

Банк как финансовый институт функционирует в определенных внешних условиях рыночной экономики. В связи с этим внутри рынка (у клиентов, контрагентов, иных участников) формируется определенное представление о характере деятельности Банка, о масштабах его работы, о его надежности и стабильности. Как результат, складывается определенная деловая репутация Банка в обществе.

Риск потери деловой репутации – риск, который может привести к появлению убытков или снижению объемов деятельности, что вызвано сокращением числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом. Особое

внимание Банк обращает на качество оказываемых им услуг, что позволяет контролировать уровень риска потери деловой репутации.

Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранным контрагентом обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в стране его нахождения. Поскольку Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации, риск возникновения странового риска в деятельности Банка находится в минимальных пределах.

Стратегический риск

Стратегический риск можно определить, как риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банк.

Стратегический риск заключается в:

- недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствии или не обеспечении в полном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми и материально-техническими) и недостаточности организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В целях мониторинга и поддержания стратегического риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как: система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в Уставе разграничение полномочий органов управления при принятии решений;
- стандартизирует основные банковские процедуры, операции и сделки;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений в законодательстве Российской Федерации и действующих нормативных актах с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач.

32. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Процесс управления капиталом состоит из анализа (диагностики состояния), выработки тактических мероприятий или планирования, реализации данных мероприятий через активный менеджмент и контроль за результатом принятых решений.

Основными целями в отношении управления капиталом Банка являются: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; поддержание капитальной базы на уровне для обеспечения коэффициента достаточности капитала; поддержание устойчивой доходности и долгосрочной стабильности; предупреждение и минимизация ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия рисков банковской деятельности.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных расчетов.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение 2016 года выплат дивидендов акционерам Банка не производилось. Кумулятивные привилегированные акции отсутствуют.

33. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Сделки по приобретению и продаже прав требования совершаются Банком в соответствии с законодательством РФ. Операции, связанные с приобретением или продажей прав требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения или продажи, определенную условиями сделки.

Сделка по уступке прав (требований) (цессия) представляет собой сделку, носящую кредитный риск, в рамках которой Банк передает принадлежащее ему право (требование) по обязательству другому лицу (цессионарию).

В случае, если уступка прав (требований) производится с одновременной оплатой уступаемой задолженности, Банк перестает нести кредитный риск по данной сделке, поскольку кредитный риск полностью переходит на цессионария. При наличии по договору цессии согласованного графика по оплате уступленных прав (требований) Банк несет кредитный риск до момента полной оплаты цессионарием задолженности.

Номинальная стоимость приобретенных прав требования включает в себя суммы основного долга, процентов, рассчитанных на дату перехода прав, а также процентов, срок начисления и уплаты которых еще не наступил (рассчитанных от даты приобретения до даты окончания срока первичного договора).

Учет операций по уступке прав требования по заключенным договорам на предоставление кредитов осуществляется в соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России от 16.07.2012г № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовом счете 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Финансовый результат от выбытия прав требования определяется как разница между ценой прав требования и ценой его реализации, либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования, по которому приобретено (далее первичный договор), за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумма налога на добавленную стоимость

В случае если платежи в оплату погашаемого права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой погашаемой части требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования (которая включает в себя помимо суммы основного долга и процентов, рассчитанных на дату перехода прав, и суммы процентов, рассчитанных от даты приобретения требования до даты окончания срока первичного договора). Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам, (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Основные задачи, решаемые при совершении сделок по уступке прав требований:

- оптимизация расходов Банка, связанных с сопровождением и взысканием проблемной задолженности;
- оптимизация кредитного портфеля для повышения эффективности работы со ссудной задолженностью

В работе с проблемными активами уступка прав требования является одним из инструментов, используемых Банком в работе. Данный инструмент является эффективным способом выхода из проблемного актива при невозможности быстрого внесудебного урегулирования задолженности напрямую с заемщиком.

Совершение сделок по уступке прав требований позволяет Банку:

- управлять риском ликвидности. Уступка прав требования по ипотечным кредитам позволяет Банку осуществлять краткосрочное кредитование, соответствующее его структуре фондирования;
- снизить риск дефолта заемщика;
- управлять операционным риском. При краткосрочных сделках снижается риск возможного мошенничества в структуре сделки;

- управлять качеством активов. Уступка проблемной задолженности позволяет получить ликвидные средства и улучшить качество активов.

При уступке проблемных кредитов Банк в большинстве случаев не использует структуры, при которых кредитный риск по уступаемым требованиям полностью или частично остается на Банке.

Мониторинг изменений кредитного риска по сделкам по уступке прав требований осуществляется в соответствии с внутренними документами с учетом требований нормативных актов Банка России (в том числе Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными резервами на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»).

При принятии решения о продаже Банк принимает на себя риски, связанные с покупателем проблемных активов. Юридические и репутационные риски управляются путем обязательного проведения процедуры сертификации контрагента, которая предполагает в том числе проверку со стороны Службы экономической безопасности. Кроме того, проводится анализ финансового состояния потенциального цессионария с целью подтвердить возможность исполнять обязательства по договору цессии.

Банк применяет стандартизированные подходы при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

Все сделки осуществляются с учетом необходимости соблюдения подходов, при которых Банк обеспечивает собственный капитал в размере:

- достаточном для покрытия совокупного риска (сумма оценки рисков, которые Банк считает наиболее существенными в своей деятельности)

- способном покрыть убытки, которые могут возникнуть в результате кризисных явлений (расчет максимально возможного размера досоздания резерва по кредитному портфелю и оценка влияния на капитал величины возможных убытков, полученной по результатам стресс-тестирования отдельных видов рисков)

В целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований и обязательств, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка, возникающих в связи с проведением сделок по уступке прав требований, рейтинги не применяются.

Информация о сделках по уступке прав требований и о размере сформированных резервов в разрезе видов активов:

	На 01.01.2017	Сформир ованный резерв	На 01.01.2016	Сформиро ванный резерв
Кредиты юридическим лицам и ИП	14 120	10 667	9 458	2 092
- 3 категория качества	0	0	8 058	1 693
- 4 категория качества	7 047	3 594	1 400	399
- 5 категория качества	7 073	7 073	0	0
Кредиты физическим лицам, в том числе:	0	0	432	220
- потребительские кредиты, в том числе:	0	0	432	220
- 3 категория качества	0	0	432	220

Балансовая стоимость уступленных за 2016 года требований составила 5 455 тыс. руб. (5 категория качества).

Убытки, понесенные Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженные в отчете о финансовых результатах Банка по состоянию на 01 января 2017 год составили 249 тыс. руб.

На отчетную дату отсутствуют обязательства по предоставлению финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований, признанные в бухгалтерском учете в составе банковского портфеля.

По состоянию на 01 января 2017 года отсутствуют требования (обязательства) торгового портфеля, в отношении которых в целях определения требований к капиталу рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

На 1 января 2017 года в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И стоимость требований по сделкам по уступке прав требований (кредиты юридических лиц), учтенных на балансовых счетах распределяется по следующим группам активов:

Уступленные права требования (без учета резервов):

- активы с коэффициентом риска 100% в размере 4 590 тыс. руб.
- активы с коэффициентом риска 130% в размере 9 530 тыс. руб.

В сделках по уступке прав требований Банк является первоначальным кредитором.

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка не имеется заключенных договоров уступки прав требований долга с ипотечными агентами и специализированными обществами.

25 февраля 2016 года Банк приобрел портфель кредитов физических лиц ПАО «Татфондбанк» в размере 89 578 тыс. руб. состоящий из ссуд 1 и 2 категорий качества.

12 декабря 2016 года Банк приобрел портфель кредитов юридических и физических лиц ПАО «Татфондбанк» в размере 412 279 тыс. руб. (из них юридических лиц – 352 279 тыс. руб., физических лиц – 60 000 тыс. руб.), состоящий из ссуд 1 и 2 категорий качества.

Общий объем приобретенных в отчетном периоде прав требований указан в таблице:

Показатель	На 01.01.2017	Сформированный резерв	На 01.01.2016
Приобретенные права требования физических лиц, в том числе:	72 414	327	0
- иные потребительские ссуды	1 529	92	0
- жилищные ссуды	3 324	0	0
- ипотечные ссуды	67 561	235	0
Приобретенные права требования юридических лиц, в том числе:	346 585	14 280	0
- кредиты крупного бизнеса	98 658	1 733	0
- субъекты малого и среднего предпринимательства	247 927	12 547	0

В соответствии с Инструкцией Банка России № 139-и по состоянию на 1 января 2017 года стоимость приобретенных прав требований относится к 4 группе активов (с коэффициентом риска 100 %) в полном объеме.

Стоимость закладных по приобретенным правам требования отражена на внебалансовом счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» и составляет на 01 января 2017 года 141 621 тыс. руб. (в том числе по жилищным ссудам – 3 621 тыс. руб.; по иным потребительским ссудам – 2 663 тыс. руб.; по ипотечным ссудам – 135 337 тыс. руб.).

В 2017 году у Банка имеются намерения заключать сделки по уступке прав по кредитным договорам физических и юридических лиц в целях оптимизации расходов Банка, связанных с сопровождением и взысканием проблемной задолженности. Общий объем и стоимость сделок, планируемых к совершению в 2017 году, на момент подписания отчетности не определены.

34. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк не раскрывает информацию по сегментам деятельности, поскольку долевыми и долговыми ценными бумагами Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами за 2016 и 2015 год. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком с учетом Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

	(тыс. руб.)		
	<i>Ключевой управленческий</i>		<i>Другие связанные</i>
	<i>Акционеры</i>	<i>персонал</i>	<i>стороны</i>
<u>За 2016</u>			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода (На 01.01.2016), в т.ч.:	405 515	2 517	197 063
- МБК	400 00	0	0
- кредиты, выданные клиентам	0	2 517	32 549
По состоянию на конец периода (На 01.01.2017), в т. ч.:	9 749	1 984	185 872
- средства в кредитных организациях	3 013	0	0
- кредиты, выданные клиентам	0	1 984	6 020
Процентный доход по операциям размещения	29 801	303	7 184
Отрицательная переоценка	0	0	4 974
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода (На 01.01.2016), в т.ч.:	4	1 698	100 102
- остатки на расчетных, текущих счетах	4	1 698	102
По состоянию на конец периода (На 01.01.2017), в т.ч.:	4	7 095	98 441
- остатки на расчетных, текущих счетах	4	7 095	441
Процентный расход по операциям привлечения	3 975	899	997
Прочие операции			
По состоянию на начало периода (На 01.01.2016)	0	0	0
По состоянию на конец периода (На 01.01.2017)	27	0	6
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(498)	0	0
Операционные доходы	0	0	0
Комиссионные доходы	279	7	222
Операционные расходы	6	109	349
Комиссионные расходы	708	0	0
Изменение резерва	(2 048)	(8)	(46 104)

	(тыс. руб.)		
	<i>Ключевой управленческий</i>		<i>Другие связанные</i>
	<i>Акционеры</i>	<i>персонал</i>	<i>стороны</i>
<u>За 2015</u>			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	5 494	2 490	95 043
По состоянию на конец периода	405 515	2 517	197 063
Процентный доход по операциям размещения	3 236	372	10 978
Отрицательная переоценка	0	0	924
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	0	4 066	44
По состоянию на конец периода	0	1 698	100 102
Процентный расход по операциям привлечения	0	286	39

Прочие операции			
Собственные векселя на начало периода	0	0	0
Собственные векселя по состоянию на конец периода	0	0	0
Расход по собственным векселям	0	0	0
Доход от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	278
Расход от оказания услуг по финансовой аренде (резерв)	0	0	101
Доход по прочим операциям	298	4	990
Расход по прочим операциям	2	0	667

Условия операций (сделок), заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий.

36. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Списочная численность персонала:

- на 01.01.17 г. – 236 работников (в том числе членов Правления Банка 5 человек)
- на 01.01.16 г. - 205 работников (в том числе членов Правления Банка 5 человек)
- на 01.01.17 г. – членов Совета директоров Банка 7 человек
- на 01.01.16 г. - членов Совета директоров Банка 7 человек

Списочная численность работников, осуществляющих функции принятия рисков в 2016 году составила 8 человек (в том числе 5 членов Правления и 3 иных работников, осуществляющих функции принятия рисков).

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Один из вопросов компетенции Совета директоров Банка относится : утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банка операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банка обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка). В Совете директоров Банка на постоянной основе действует Комитет по кадрам и вознаграждениям состоящих из трех членов Совета директоров Банка. Все члены комитета по кадрам и вознаграждениям имеют высшее образование и достаточный опыт работы в области управления системы оплаты труда. В течение отчетного года проведено десять заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям, общий размер вознаграждения за 2015 год членам данного комитета выплаченного в течение отчетного года составил 506 тысяч рублей.

Основные функции данного комитета являются:

- 1) определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров Банка;
- 2) выработка политики Банка в области вознаграждения, которая определяет принципы и критерии определения размера вознаграждения членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, руководителей основных структурных подразделений Банка и иных выплат в пользу указанных лиц за счет Банка, а также критерии оценки их деятельности;
- 3) определение критериев подбора кандидатур Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, руководителей основных структурных подразделений Банка;
- 4) разработка условий договоров с Председателем Правления Банка и членами Правления Банка;
- 5) предварительная оценка кандидатур Председателя Правления Банка, членов Правления Банка;

6) оценка деятельности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка.

Совет Директоров в течение 2016 года не пересматривал систему оплаты труда.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также эффективности организации и функционировании оплаты труда возложены на Службу внутреннего контроля Банка, Управление стратегического планирования и подразделение по работе с персоналом, с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам. Независимая оценка системы оплаты труда внешним аудитором признана удовлетворительной, представлены предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда.

В Банке регламентированы все используемые формы оплаты труда и виды выплат, а именно система оплаты труда и ее соблюдение, система премирования и ее зависимость от финансовых показателей Банка в целом. Система оплаты труда в Банке регламентирована следующими документами:

- 1 Положение об оплате и стимулировании труда работников ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»
- 2 Положение о премировании работников ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»
- 3 Правила внутреннего распорядка ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»
- 4 Положение о надбавках. Доплатах и премиях в ПАО НКБ "РАДИОТЕХБАНК"
- 5 Положение о премировании сотрудников ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК», осуществляющих продажи корпоративных продуктов
- 6 Коллективный договор ПАО НКБ "РАДИОТЕХБАНК"

В соответствии с Инструкцией ЦБ 154-И к перечню работников, принимающих риски в Банке относятся:

- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления;
- Члены коллегиальных исполнительных органов – Члены Правления, Главный бухгалтер;
- Работники имеющие право голоса при участии в составах кредитных комитетов Банка.

Для каждого работника, принимающего риски, определена своя зона риска и показатели эффективности работы. Общий объем стимулирующих выплат определяется на основе количественных и качественных показателей, учитывающих всех принимаемых Банком рисков, а также доходности Банка. Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, расчете целевых показателей вознаграждений учитывается принцип установления нефиксированной части труда в размере не менее 40 процентов от общего размера вознаграждений, который определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. Во внутренних документах Банка к членам исполнительных органов и иным сотрудникам принимающим риски, предусматривается отсрочка и последующая корректировка. Показатель рентабельности капитала используется, как основной корректирующий показатель при расчете премии руководителей и сотрудников, непосредственно влияющих на финансовый результат сегментов бизнеса Банка. Действует зависимость между рентабельностью капитала Банка и объемом средств, направленных на выплату премии руководителям и сотрудникам принимающим риски. Корректировка премии на ликвидность определяется в рамках выполнения бюджета на отчетный год по активам и пассивам Банка. Установлены индивидуальные качественные показатели руководителям и сотрудникам принимающим риски.

Перечень работников Банка, осуществляющих управление рисками:

- Руководитель службы внутреннего контроля;
- Руководитель службы внутреннего аудита;
- Начальник Управления финансового мониторинга- ответственный сотрудник;
- Контролер- проф. Участник рынка ценных бумаг;
- Начальник отдела банковскими рисками;
- Начальник юридического отдела.

Деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в части вопросов системы оплаты труда, организована должным образом в соответствии с требованиями Банка России. Подразделения, осуществляющие внутренний контроль над

деятельностью иных подразделений и управление рискам является независимыми. Работники данных подразделений осуществляют методическую разработку целевых показателей, которые далее утверждаются в качестве критериев систем мотивации для других подразделений Банка. Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, финансовый мониторинг и управление рисками, от финансового результата подконтрольных структурных подразделений. Оплата труда и система мотивации регламентирована внутренними документами Банка и зависит от выполнения работниками поставленных задач в Положении об вышеуказанных подразделениях.

При определении размеров оплаты труда работников, а также систем мотивации учитывается уровень, рисков, которым подвергается Банк в результате деятельности. Для подразделений в зависимости от рода деятельности устанавливаются следующие целевые показатели:

- доходность;
- объемы и условия по размещению и привлечение денежных средств;
- предельная величина кредитного и рыночного риска;
- объемы комиссионных доходов;
- рентабельность капитала.

В положении Банка о вознаграждениях, в качестве основных показателей используется результаты оценки эффективности деятельности подразделений. Оценка эффективности деятельности подразделений основана на рентабельности с учетом корректировки на риск, принимаемый Банком в результате деятельности подразделений. Методика оценки эффективности подразделений предполагает закрепление принимаемых рисков за подразделениями, заключившими сделку и разработаны таким образом, чтобы принимаемые Банком риски были выявлены, количественно оценены, закреплены за ответственными подразделениями и учитывались при оценке эффективности подразделений. Методика мотивации Банка использует комплексный подход включающие количественные оценки с применением корректировок качественных оценок. При этом влияние количественных показателей преобладает над качественными показателями.

Размер отложенной части для сотрудников, принимающих риски, корректируются в течение трех лет после отчетного периода по следующим показателям:

- норматив достаточности капитала Банка;
- отношение операционных доходов к расходам;
- отношение операционной прибыли к капиталу;
- резерв на возможные потери.

В первом квартале 2016 года Советом Банка были подтверждены итоги деятельности Банка и сотрудников, принимающих риски, финансовый результат за 2015 год был определен. По данной категории сотрудников был установлен общий размер отсроченной части на срок три года, составляющий 40% от вознаграждения, полагающегося по итогам работы за 2015 год.

Размер стимулирующих выплат сотрудников может быть снижен в связи с допущенными ошибками в производственной деятельности, нарушениями трудовой дисциплины, сознательным искажением отчетных данных, не исполнением требований по охране труда и технике безопасности, ненадлежащим исполнением должностных обязанностей, невыполнение приказов, указаний, поручений и иных нарушений. При оценке трудовой дисциплины учитывается факт наличия Правил внутреннего распорядка Банка. Порядок оценки эффективности и функционирования системы оплаты труда базируется на оценке следующих показателей:

- регулярность и своевременность выплаты заработной платы;
- совокупный уровень рисков, принимаемых Банком;
- соответствие размера стимулирующих выплат Положению об оплате и стимулировании труда работников ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» и Положению о премировании работников ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».

Система оплаты труда признается эффективной в случае, если:

- при определении размера оплаты труда уровень рисков учтен в полной мере;
- регулярность и своевременность выплаты аванса и заработной платы подтверждены;

- размеры стимулирующих выплат соответствуют условиям Положения об оплате и стимулировании труда работников ПАО НКБ «РАДИОТХБАНК».

Работники Банка ознакомлены под роспись с документами, устанавливающими систему оплаты труда, неукоснительно соблюдаются все Положения устанавливающие систему оплаты труда в Банке.

Целью системы оплаты труда является повышение мотивации к труду работников Банка, обеспечение материальной заинтересованности и улучшения качественных и количественных результатов труда: выполнение плановых (бюджетных) показателей, контроля затрат и уровня рисков Банка, творческое и ответственное отношение к труду.

Система оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка. Фонд оплаты труда Банка формируется с учетом фактических результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка, получения Банком прибыли.

	Правление				Сотрудники, принимающие риски				Сотрудники, осуществляющие управление рисками			
	на 1 января 2017 года		на 1 января 2016 года		на 1 января 2017 года		на 1 января 2016 года		на 1 января 2017 года		на 1 января 2016 года	
	Сумма	Кол-во	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка и последующая корректировка:	2341	5	-	-	771	3	-	-	-	-	-	-
Итого:	2341	5			771	3						

	Правление				Сотрудники, принимающие риски				Сотрудники, осуществляющие управление рисками			
	на 1 января 2017 года		на 1 января 2016 года		на 1 января 2017 года		на 1 января 2016 года		на 1 января 2017 года		на 1 января 2016 года	
	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество
Выплаты фиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода, всего, в том числе:	8778	5			2616	3			1984	6		
- количество и общий размер гарантированных премий	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выплаты нефиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода, всего, в том числе:	5851	5			1744	3			174	6		
- выходные пособия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отсроченные вознаграждения, выплаченные в течение отчетного периода, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- иные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу в 2015 году

Наименование статьи	Выплаты (вознаграждения) по Банку в целом, тыс. руб.	Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу и работникам, принимаящим риски тыс. руб.	Доля выплат (вознаграждений) управленческому персоналу и работникам, принимаящим риски в общем объеме вознаграждений, %
Краткосрочные фактические:			
Общая сумма выплат, в том числе:	89 113	21 538	24.17
- фиксированная часть оплаты труда	75 088	14 607	19.45
- не фиксированная часть оплаты труда	9 810	4 213	42.95
- выплата членам Совета Директоров	1 189	157	13.20
- льготы предоставленные сотрудникам в не денежной форме	483	401	83.02
- выплаты при увольнении	2 543	2 160	84.94
- Страховые взносы	24 316	4 202	17.28
Краткосрочные:			
- Объем корректировок	12 389	5 679	45.84
- Отсроченная часть не фиксированной части оплаты труда	7 690	4 501	58.53
- Суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты (оплата неиспользованного ежегодного отпуска за работу в отчетном периоде и взносы на социальное обеспечение)	4 699	1 178	25.07
Долгосрочные:			
- Общая сумма выплат, в том числе:	5 801	4 726	81.47
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (пенсионные, страховые выплаты)	0	0	0
- Прочие долгосрочные вознаграждения (отпуск и другие выплаты) с учетом взносов	5 801	4 726	81.47
- Выходные пособия при увольнении	0	0	0
Списочная численность персонала, чел.			205
В том числе численность управленческого персонала и работников, ответственных за принимаемые риски			16

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу в 2016 году

Наименование статьи	Выплаты (вознаграждения) по Банку в целом, тыс. руб.	Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу и работникам, принимающим риски тыс. руб.	Доля выплат (вознаграждений) управленческому персоналу и работникам, принимающим риски в общем объеме вознаграждений, %
Краткосрочные фактические:			
Общая сумма выплат, в том числе:	110 475	19 098	17.29
- фиксированная часть оплаты труда	97 626	11 326	11.60
- не фиксированная часть оплаты труда	11 568	7 603	65.72
- выплата членам Совета Директоров	1 281	169	13.19
- льготы предоставленные сотрудникам в не денежной форме	0	0	0.00
- выплаты при увольнении	0	0	0,00
- Страховые взносы	31 199	5 768	18.49
Краткосрочные:			
- Объем корректировок	7 229	4 181	57.84
- Отсроченная часть не фиксированной части оплаты труда	3 112	3 112	1000
- Суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты (оплата неиспользованного ежегодного отпуска за работу в отчетном периоде и взносы на социальное обеспечение)	4 117	1 069	25.97
Долгосрочные:			
- Общая сумма выплат, в том числе:	2 689	1 556	57.86
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (пенсионные, страховые выплаты)	0	0	0
- Прочие долгосрочные вознаграждения (отпуск и другие выплаты) с учетом взносов	2 689	1 556	0
- Выходные пособия при увольнении	0	0	0
Списочная численность персонала, чел.			236
В том числе численность управленческого персонала и работников, ответственных за принимаемые риски			13

37. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Банк соблюдает принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления рекомендованного к применению Письмом Банка России от 10.04.2014 N 06-52/2463 "О Кодексе корпоративного управления".

В 2016 году Банком принято решение публиковать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2016 год на официальном сайте Банка.

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет рассмотрена к утверждению Общим собранием акционеров, которое состоится не позднее 27 марта 2017 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Грин Е.А.

Бабушкина Н.В.