

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
НИЖЕГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РАДИОТЕХБАНК» К БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 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»).

Адрес регистрации, местонахождения (юридический адрес) Банка: 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
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 01.01.2018г. имеется четырнадцать дополнительных офисов, два операционных офиса и один кредитно-кассовый офис:

- Операционный офис "КАЗАНСКИЙ" - местонахождение – 420103, Республика Татарстан, г. Казань, пр. Ямашева, д. 54, корп. 1, пом. 18Н;
- Операционный офис "САМАРСКИЙ" - местонахождение – 443099, г. Самара, ул. Венцека/ М. Горького, д. 1/д. 97;
- Кредитно-кассовый офис "СТОЛИЧНЫЙ" – местонахождение – 123557, г. Москва, ул. Пресненский Вал, д. 17, стр. 1, помещение 2;
- 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 "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 "КСТОВСКИЙ"-местонахождение- 607650, г. Кстово, ул. 40 лет Октября, дом 2, помещение 10А;
- Доп. офис "МОСКОВСКОЕ ШОССЕ"-местонахождение- 603028, г. Нижний Новгород, ул. Московское шоссе, д. 126;
- Доп. офис «БАТУМСКИЙ» - местонахождение- 603009, г. Нижний Новгород, ул. Батумская, д. 21А

В первом квартале 2017 года (31 марта 2017 года) был закрыт дополнительный офис «АРЗАМАССКИЙ», а также дополнительный офис «МОСКОВСКИЙ» поменял свое местонахождение (фактический адрес - г. Нижний Новгород, ул. Московское шоссе, д. 126.).

Во втором квартале 2017 года (19 июня 2017г.) был открыт операционный офис «САМАРСКИЙ» в г. Самаре (фактический адрес г. Самара, ул. Венцека/ М. Горького, д. 1/д. 97).

В четвертом квартале 2017 года (28 декабря 2017г.) был открыт кредитно-кассовый офис «СТОЛИЧНЫЙ» в г. Москве (фактический адрес г. Москва, ул. Пресненский Вал, д. 17, стр. 1, помещение 2).

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 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» не является участником банковской (консолидированной) группы и/или банковского холдинга.

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», КБ «Геобанк».

Акционерами Банка по состоянию на 01.01.2018 г. являются 305 акционеров, из них 96 юридических лиц и 209 физических лиц.

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

Наименование	Доля участия в Уставном Капитале
ПАО «Татфондбанк»	29,85%
ООО «УК «АктивАр»	9,80%
ООО «ТатИНК-Финанс»	9,41%
ООО «МХ-Групп»	9,40%
ООО «Шарт»	8,61%
ООО «Активные технологии»	8,02%
ООО УК «ТатИНК»	7,53%
Таранов Сергей Леонидович	7,18%
Седов Владимир Иванович	5,78%

Изменения в составе акционеров, владеющих более 5% акций:

11 июля 2017 года Акционерное общество «Национальная страховая компания Татарстан» (АО «НАСКО») реализовало принадлежащие ему акции Банка:

2 000 000 шт. акций перешли Обществу с ограниченной ответственностью «МХ-Групп».

Доля владения ООО «МХ-Групп» составила 9,402 % (3 070 000 шт. обыкновенных акций).

1 888 888 шт. акций - Седову Владимиру Ивановичу.

Доля владения Седова Владимира Ивановича составила 5,785 % (1 888 888 шт. обыкновенных акций).

Доля владения АО «НАСКО» уменьшилась до 0%.

14 июля 2017 года Дьячков Виктор Васильевич реализовал Таранову Сергею Леонидовичу 2 023 268 шт. обыкновенных акций.

Доля владения Таранова Сергея Леонидовича составила 6.196 %

Доля владения Дьяčkова Виктора Васильевича уменьшилась до 0%.

04 октября 2017 года Таранов Сергей Леонидович приобрел 320 121 штук акций Банка, увеличив долю участия в уставном капитале Банка до 7,177% (2 343 389 шт. обыкновенных акций).

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 общего собрания акционеров Банка 03 октября 2017 года был избран Совет директоров Банка в следующем составе:

ФИО	Количество акций участия в уставном Капитале Банка	Доля в уставном Капитале Банка
Седов Владимир Иванович	Председатель Совета директоров Банка	5.78%
Меньшов Владимир Павлович	Акциями не владеет	---
Корноухов Виктор Павлович	Акционер 29519 обыкновенных акций	0,090%
Губкин Павел Владимирович	Акциями не владеет	---
Таранов Сергей Леонидович	Акционер (2 343 389 шт. обыкновенных акций)	7,18%
Безгин Андрей Викторович	Акциями не владеет	---
Наумов Борис Викторович	Акциями не владеет	---

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

ФИО	Количество акций участия в Уставном Капитале Банка	Доля в Уставном Капитале Банка
Губкин Павел Владимирович	Акциями не владеет	---

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

Состав Правления на 01.01.2018:

ФИО	Должность	Количество участия в Уставном Капитале Банка
Губкин Павел Владимирович	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
Грин Евгений Александрович	Заместитель Председателя Правления	Акциями не владеет
Бабушкина Наталья Валерьевна	Главный бухгалтер	Акциями не владеет

В течение 2017 года произошли следующие изменения в Составе Правления:

1. 15 февраля 2017 года прекращены полномочия члена Правления – Заместителя Председателя Правления Тагировой Эльвиры Равиловны;
2. 23 марта 2017 года Временное исполнение должностных обязанностей Председателя Правления ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» возложено на Первого Заместителя Председателя Правления Банка Лепендину Светлану Леонидовну (ВрИО Председателя Правления);
3. 23 марта 2017 года Грин Евгений Александрович назначен Заместителем Председателя Правления;
4. 30 октября 2017 года Губкин Павел Владимирович назначен Заместителем Председателя Правления, ВрИО Председателя Правления;
5. 30 октября 2017 года Лепендина Светлана Леонидовна освобождена от временного исполнения обязанностей Председателя Правления;
6. 07 декабря 2017 года Губкин Павел Владимирович назначен Председателем Правления.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».

Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

Деятельность ПАО НКБ РАДИОТЕХБАНК осуществляется на территории Российской Федерации.

Динамика краткосрочных показателей экономической активности указывает на сохранение устойчивых, хотя и невысоких темпов роста экономики во второй половине 2017 года – первой половине 2018 года. Постепенно набирают обороты темпы роста розничной торговли и потребительского кредитования на фоне ускорения роста реальных заработных плат.

Риски для стабильности финансовых рынков остаются умеренными и не являются значимым препятствием для успешного таргетирования инфляции и постепенного перехода к нейтральной денежно-кредитной политике. Российский рынок остается в целом устойчивым к кратковременным колебаниям внешних условий, динамике глобальных рынков и геополитическим рискам. Краткосрочные модельные оценки указывают на то, что в ближайшие кварталы рост экономики, вероятно, будет находиться вблизи или несколько выше потенциального уровня.

Инфляция в октябре-ноябре 2017 года замедлилась, составив менее 3%, благодаря совокупному действию благоприятных временных факторов (росту мировых цен на нефть, рекордному урожаю многих сельхоз культур и растянутому во времени эффекту от укрепления рубля в этом году) и умеренно жесткой денежно-кредитной политике. Достигли исторического минимума инфляционные ожидания населения и трендовая инфляция. Показатели базовой инфляции стабилизировались на пониженном уровне. Продление Соглашения ОПЕК+ уменьшило риски значительного снижения цен на нефть в 2018 году.

В результате укрепилась основа для стабилизации роста потребительских цен на низком уровне, вблизи 4%, создавая тем самым возможность постепенного перехода к нейтральной денежно-кредитной политике.

Эффект от снижения реальной процентной ставки на экономику и цены проявится только в следующем году. Это предполагает последовательное, но постепенное снижение ключевой ставки, чтобы избежать риска избыточного повышения ценового давления во втором полугодии 2018 года. Дополнительными факторами ослабления могли стать объявление новых параметров бюджетного правила на 2018 год и учет вероятности введения ограничений на покупку российского госдолга. Помимо глобальных финансовых рынков на рубль дополнительно оказывала влияние реакция участников рынка на объявление нового пакета санкций от США, хотя роль данного фактора была относительно невелика. Рост предложения валюты экспортерами из-за роста цен на нефть в конце октября 2017 года был компенсирован повышенным спросом на валюту со стороны нерезидентов.

Характер операций и основные направления деятельности Банка.

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 в 2016-2018г. являлись 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 2017 году:

- увеличение кредитного портфеля за счет финансирования деятельности предприятий реального сектора экономики, в том числе с участием в государственных программах поддержки малого и среднего бизнеса;
- увеличение комиссионного дохода по выдаваемым кредитным продуктам для корпоративного бизнеса за счет увеличения продаж кросс-продуктов, в том числе страховых продуктов;
- повышение уровня диверсификации пассивных операций за счёт увеличения доли депозитов юридических лиц в структуре, а также увеличения объемных показателей;
- рост количества работающих расчётных счетов и динамики остатков до востребования по ним;
- 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;

Главной задачей Банка в области кредитования корпоративных клиентов в 2017 году являлось увеличение качественного и высокообеспеченного кредитного портфеля за счет кредитования эффективно работающих предприятий, поддержание партнерских отношений с действующими заемщиками и поиска новых клиентов, настроенных на долгосрочное сотрудничество с Банком.

Многолетний опыт работы в сфере кредитования бизнеса позволяет и в будущем году реализовывать индивидуальный подход к каждому клиенту. Кредитная политика ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» учитывает особенности и специфику регионального бизнеса и позволяет предлагать своим клиентам удобные финансовые решения, комплексный и качественный банковский сервис. 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 2017 году отраслевая структура корпоративного кредитного портфеля Банка не претерпела существенных изменений.

Одним из главных направлений работы ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» на протяжении уже многих лет является кредитование малых и средних предприятий, данный бизнес-сегмент с высоким потенциалом роста, что является важным фактором развития активных операций Банка.

В 2017 году было заключено 87 кредитных договоров и договоров лизинга с юридическими лицами и ИП на общую сумму 1.4 млрд. руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. объем вложений в кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил более 2.0 млрд. руб.

В 2017 году для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей действовали следующие кредитные программы: «РТБ-Развитие», «РТБ-Оборотный», «Классический овердрафт», «РТБ-Микрокредит». Также Банк предлагает своим клиентам гарантийные продукты «РТБ-Экспресс Гарантия» и «РТБ Гарантия», за 2017 год выдано 11 банковских гарантий на общую сумму 57,1 млн. руб.

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

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.

Розничное кредитование рассматривается Банком в качестве одного из стратегически важных направлений деятельности. В целях сохранения лояльности клиентов и дальнейшего роста клиентской базы постоянно изучается ситуация на рынке розничных банковских услуг, выявляются существенные тенденции в модификации предлагаемых продуктов и на этой основе своевременно корректируются собственные предложения в сторону усиления их конкурентных преимуществ.

Кредитование физических лиц является одним из приоритетных и доходных направлений розничных услуг.

Доля розничных кредитов в общем объеме кредитных вложений Банка по состоянию на 01.01.2018г. составила 22,3%, величина кредитного портфеля физических лиц – 576 млн. рублей. Таким образом с начала 2017 темп снижения кредитного портфеля физических лиц составил -14,9 %.

Потребительское кредитование в Банке осуществляется в следующих направлениях:

- кредитование текущих потребностей физических лиц (на потребительские цели);
- кредитование на приобретение автотранспортных средств, в том числе по программе с государственной поддержкой;

Ипотечное кредитование осуществляется Банком как по собственным ипотечным продуктам, так и по стандартам АИЖК.

В 2017 году Банк проводил сбалансированную кредитную политику с акцентом на качественные изменения предлагаемых продуктов, внедрение новых технологий, направленных на улучшение сервиса, разработку целевых предложений для различных категорий клиентов.

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.

В соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» выступает в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг на основании лицензий Банка России на осуществление дилерской деятельности, брокерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк является членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА) с июля 2016.

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» проводит биржевые сделки на площадке ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» и на внебиржевом рынке ценных бумаг как в интересах клиентов, так и для формирования собственного портфеля ценных бумаг.

Политика управления рисками при формировании портфеля в течение 2017 года оставалась умеренно-консервативной, большая часть ценных бумаг (и/или их эмитентов) имеет высокие рейтинги ведущих международных и российских рейтинговых агентств и включена в Ломбардный список ЦБ, что позволяет оперативно и без убытка закрывать позиции по финансовым инструментам и оперативно получать денежные средства в случае снижения ликвидности.

Торговой портфель Банка включает в себя облигации федерального займа и высоколиквидные корпоративные облигации, что позволяет осуществлять сделки РЕПО и использовать инструменты рефинансирования, предоставляемых Банком России.

В течение 2018 года Банк продолжит формировать собственный торговый портфель, отдавая предпочтение бумагам, обладающим высоким уровнем ликвидности, имеющим небольшой срок до погашения и обладающим высокими рейтингами. Не планируется существенного увеличения доли учтенных векселей и долевых ценных бумаг.

Банк ставит перед собой задачу на 2018 год укрепить позиции на рынке за счет фокусирования на клиентских операциях по доверительному управлению ИИС (индивидуальный инвестиционный счет).

В 2017 году ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» проводил активную работу на рынке межбанковского кредитования.

В целом за 2017 году было размещено денежных средств в кредитных организациях на сумму 33,195 млрд. рублей что на 1,06 раз больше чем 2016 году.

Размещения в депозиты в Банке России через торговую площадку ММВБ-РТС Банка России составили 14,796 млрд. рублей что на 4,7 раз больше чем аналогичный показатель 2016 года. Объем привлечения составил 120 млн. рублей. В течение года увеличилось количество банков-контрагентов по межбанковскому кредитованию.

Одной из основных задач ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» в 2017г. было развитие взаимоотношений с корпоративными клиентами увеличение продаж кредитных и депозитных продуктов, банковских гарантий, услуг лизинга, зарплатных проектов, расчётно-кассового обслуживания и удовлетворения потребностей своих клиентов.

В 2017г. была усовершенствована продуктовая линейка по всем вышеперечисленным банковским продуктам в соответствии с актуальными требованиями рынка и потребностями клиентов. Это позволило существенно расширить клиентскую базу, диверсифицировать кредитный и депозитный портфели, увеличить привлекательность банка для новых клиентов.

В 2017г. объем депозитов со сроком от двух недель и выше в структуре депозитного портфеля вырос более чем в два раза. В 2017 году количество постоянно размещающихся клиентов увеличилось на 17,3% (115 против 98 по сравнению с 2016г.). Результатом работы Банка по совершенствованию клиентской политики стало повышение уровня диверсификации пассивов (повышение доли депозитов юридических лиц в структуре), рост остатков на расчётных счетах более чем на 10%. В 2017 году открыто 594 расчетных счета юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

ПАО НКБ РАДИОТЕХБАНК имеет статус Аффилированного члена Международной Платежной системы Master Card Int и является косвенным участником Платежной системы «МИР». Банк осуществляет выпуск и обслуживание банковских карт Master Card. В 2017 году Банк получил статус Косвенного участника платежной системы «МИР». Был реализован проект по обеспечению приема карт Платежной системы «МИР» во всех устройствах Банка, предназначенных для совершения операций с использованием банковских карт.

По состоянию на 01 января 2018 года общее количество действующих дебетовых карт составило 2763 шт., общая сумма остатков на карточных счетах физических и юридических лиц составил 25 млн рублей, количество кредитных карт составило 539 шт., общий установленный лимит по кредитным картам составил 21 млн рублей.

За 2017 год обороты по зачислению денежных средств на счета банковских карт составили 421 млн рублей. Комиссионные и процентные доходы от операций по банковским картам – 5 млн. рублей. Общее количество договоров с предприятиями различных форм собственности составляет 119, из них 47 клиентов - юридических лиц пользуются корпоративными картами Банка.

По состоянию на 01 января 2018 года общая терминальная сеть Банка составила 25 банкоматов (в том числе 5 с функцией приема денежных средств) и 16 терминалов. В банкоматах Банка держатели банковских карт могут получать наличные денежные средства, осуществлять безналичные платежи, воспользоваться услугами - внесения наличных денежных средств, перевода с карты на карту, сменой Pin кода, запроса Мини выписки.

Также Банк является участником Объединенной банкоматной сети Атлас, что позволяет клиентам Банка снимать денежные средства по льготным тарифам в банкоматах банка-партнера ПАО «УРАЛСИБ».

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	Доля в общих активах/обяз ательствах	Данные на 01.01.2017	Доля в общих активах/обяз ательствах	Динам ика за год, %
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	125 334	4%	113 253	3%	11%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	115 441	3%	212 734	6%	-46%
Обязательные резервы	21 830		25 910		-16%
Средства в кредитных организациях	15 569	0%	15 191	0%	2%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 375	2%	1 767	0%	>100%
Чистая ссудная задолженность	2 835 845	80%	3 165 952	80%	-10%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77 791	2%	2 687	0%	>100%
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	0	0%	797	0%	-100%
Отложенный налоговый актив	528	0%	0	0%	100%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	239 552	7%	234 118	6%	2%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	70	0%	7 196	0%	-99%
Прочие активы	51 787	2%	190 340	5%	-73%
Всего активов	3 542 292	100%	3 944 035	100%	-10%
II. ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0%	0	0%	0%

Средства кредитных организаций	0	0%	168 356	5%	-100%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	3 053 813	99%	3 318 538	93%	-8%
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 302 447		2 149 130		7%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0%	0	0%	0%
Выпущенные долговые обязательства	0	0%	16 040	0%	-100%
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0		0		0%
Отложенное налоговое обязательство	0	0%	3 453	0%	-100%
Прочие обязательства	28 231	1%	68 654	2%	-59%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	810		1 817		-55%
Всего обязательств	3 082 854	100%	3 576 858	100%	-14%
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	400 000		400 000		
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0		0		
Эмиссионный доход	0		0		
Резервный фонд	20 186		20 186		
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	- 26 124		- 558		
Переоценка основных средств	691		691		
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	350 000		0		
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-53 142		32 442		
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-232 173		-85 584		
Всего источников собственных средств	459 438		367 177		25%
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	293 406		414 530		-29%
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	54 503		37 201		47%
Условные обязательства не кредитного характера	0		0		

По итогам отчетного года валюта баланса (по данным формы 0409806) снизилась за год на 401 743 тыс. руб. (-10,19%) и составила 3 542 292 тыс. руб.

Наибольшая доля (80,1%) в структуре совокупных активов Банка приходится на чистую ссудную задолженность. На 01.01.2018г. ее размер составил 2 835 845 тыс. руб., что меньше данного показателя по сравнению с предыдущим годом на 330 107 тыс. руб. (10,4%). В структуре чистой ссудной задолженности Банка на 01.01.2018 года наибольший удельный вес приходится на кредиты, выданные юридическим лицам (61,39%), что на 658 979 тыс. руб. (-27,46%) меньше чем на 01.01.2017г. Доля кредитов предоставленных физическим лицам на 01.01.2018г. составила 18,70% (на 01.01.2017г. – 19,31%).

Портфель ценных бумаг по состоянию на 01.01.2018 составил 158 166 тыс. руб., что больше данного показателя на начало года на 153 712 тыс. руб.

Привлеченные Банком средства на 01 января 2018 года составили 3 053 813 тыс. руб., что меньше данного показателя по сравнению с предыдущим годом на 264 725 тыс. руб. или на 8,0%. Наибольший удельный вес в структуре привлеченных ресурсов Банка приходится на средства, привлеченные от физических лиц и индивидуальных предпринимателей (75,4%), доля которых за 2017 год увеличилась на 153 317 тыс. руб. (7,1%).

По итогам 2017 года Банком получен убыток в размере 232 173 тыс. руб. Основной причиной полученного убытка являются сформированные резервы по вложениям в банки, у которых в марте 2017 года была отозвана лицензия (ПАО «ТАТФОНДБАНК», ПАО «Интехбанк»).

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	Доля в доходах/рас ходах	Данные на 01.01.2017	Доля в доходах/расх одах	Динамика за год, %
Процентные доходы, всего, в том числе:	427 163		525 922		-19%
От размещения средств в кредитных организациях	25 270	6%	47 893	9%	-47%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	377 375	88%	446 794	85%	-16%
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	18 194	4%	14 549	3%	25%
От вложений в ценные бумаги	6 324	2%	16 686	3%	-62%
Процентные расходы, всего, в том числе:	212 424		292 689		-27%
По привлеченным средствам кредитных организаций	4 409	2%	12 906	4%	-66%
По привлеченным средствам клиентов (не являющимися кредитными организациями)	207 752	98%	277 318	95%	-25%
По выпущенным долговым обязательствам	263	0%	2 465	1%	-89%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	214 739		233 233		-8%
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:	-207 280		-116 502		78%
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2 928		-2 028		44%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7 459		116 731		-94%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-237		-72		>100%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0		18 647		-100%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0		0		0%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 398		3 750		44%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 243		-344		>100%
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-23		41		
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0		0		0%
Комиссионные доходы	60 841		66 084		-8%
Комиссионные расходы	8 841		12 278		-28%
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-79 344		0		100%

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0%
Изменение резерва по прочим потерям	27 728	-47 659	
Прочие операционные доходы	27 014	27 081	0%
Чистые доходы (расходы)	38 752	171 981	-77%
Операционные расходы	270 194	251 187	8%
Прибыль (убыток) до налогообложения	-231 442	-79 206	>100%
Возмещение (расход) по налогам	731	6 378	-89%
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-226 536	-85 584	>100%
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-5 637	0	100%
Прибыль (убыток) за отчетный период	-232 173	-85 584	>100%

По данным формы 0409102 за 2017 год Банком были получены доходы (с учетом СПОД) в сумме 1 120 348 тыс. руб.

Структура основных направлений доходов выглядит следующим образом:

- процентные доходы – 398 906 тыс. руб.
- доходы, полученные от восстановления резервов на возможные потери – 575 796 тыс. руб.
- доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов – 18 452 тыс. руб.
- комиссионные и другие доходы – 127 194 тыс. руб.

По данным формы 0409102 расходы Банка за 2017 год (с учетом СПОД) составили 1 352 521 тыс. руб. и их структура сложилась из следующих показателей:

- расходы по отчислениям в резервы на возможные потери – 834 692 тыс. руб.
- расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов - 19 308 тыс. руб.
- проценты, уплаченные по привлеченным средствам – 212 285 тыс. руб.
- операционные, комиссионные и другие расходы - 286 236 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 2018 года уменьшились по сравнению с 01 января 2017 года на 257 005 тыс. руб. (36,41%) и составил 448 929 тыс. руб.

В целях увеличения собственных средств (капитала) акционеры Банка приняли решение о привлечении в 2018 году субординированного депозита, что позволит выполнить утвержденную стратегию Банка.

Распределение прибыли

На годовом общем собрании акционеров, проведенном 27 марта 2017 года было принято решение использовать неиспользованную прибыль прошлых лет в размере 32 442 млн. руб. на погашение убытка, полученного Банком по результатам 2016 года.

Дивиденды по акциям Банка в отчетном периоде не выплачивались.

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

В соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и

представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, указаниями Банка России, Уставом Банка, решениями Совета директоров Банка и Правления Банка.

Учетная политика Банка на 2017 год определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банк.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса.

Учетная политика Банка на 2017 год утверждена и введена в действие с 01.01.2017г. Приказом от 31.12.2016г. № 509.

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 № 579-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению Банка России № 579-П.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 579-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 № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и пассивы Банка, выраженные в иностранной валюте, подлежат ежедневной переоценке по курсу Банка России.

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.

В целях обеспечения устойчивости Банк создает резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, по другим балансовым активам и условным обязательствам, отраженным на внебалансовых счетах, срочным сделкам, по которым существует риск понесения потерь.

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.

Размер формируемого резерва определяется в соответствии с категорией качества каждого кредита, присвоенной на основе оценки финансового положения заемщика, оценки качества обслуживания долга, наличия дополнительных существенных факторов риска/ обстоятельств.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется в момент возникновения ссудной задолженности (предоставления кредита) и восстанавливается в момент погашения ссудной задолженности.

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.

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 24.11.2016 № 4212-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

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовый результат операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одним и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве РФ, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечить большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- **Своевременное отражение операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- **Преемственность входного баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информационному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

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 в Банке России

Средства на корреспондентском счете в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России. Средства необходимы для осуществления безналичных расчетов в платежной системе Банка России.

Обязательные резервы

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Средства в кредитных организациях

К средствам в кредитных организациях относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках- корреспондентах.

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

Учет вложений в ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложений в ценные бумаги относятся Банком в одну из следующих четырех категорий:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «имеющиеся в наличии для продажи»;
- «удерживаемые до погашения»;
- «участие».

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли и текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в какую-либо другую категорию.

Ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не включены ни в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «удержанные до погашения». Ценные бумаги «оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», подлежат обязательной переоценке не реже, чем в последний рабочий день месяца.

Ценные бумаги классифицируются как «удерживаемые до погашения» если:

- в отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения;
- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам рассчитываются в соответствии с условиями договора или условиями их выпуска и обращения и отражаются как процентные доходы в составе прибыли или убытка Банка за год. Доходы по долевым ценным бумагам (дивиденды) признаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности дохода.

«Участие» подразумевает инвестиции в дочерние и зависимые общества.

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 28.06.2017 г. № 590-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

Основным средством признается объект, имеющий материально - вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более 12 месяцев и стоимостью более 40 000 рублей, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством. Изменение первоначальной стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств. Переоценка объектов основных средств производится с целью определения реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствии с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки.

Переоценка основных средств осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России, учетной политикой Банка ежегодно по состоянию на конец отчетного года. При этом переоценочная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного периода. Определение / подтверждение справедливой стоимости основных средств (здание и земельный участок) осуществляется независимым оценщиком. Здание, принадлежащие Банку на праве собственности, переоценивается с тем, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от текущей (справедливой) стоимости.

Проверка на обесценение.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования. На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Затраты на ремонт и текущее обслуживание основных средств учитываются по мере их возникновения и относятся на соответствующую статью расходов.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого Банком. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, оказание услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Банк контролирует актив, если обладает правом на получение будущих экономических выгод, проистекающих от лежащего в его основе ресурса, а также на ограничение доступа других лиц к этим выгодам. Способность Банка контролировать будущие экономические выгоды от нематериального актива обычно вытекает из юридических прав, которые могут быть реализованы в судебном порядке. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежном и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на их выявления.

Материальные запасы

В бухгалтерском учете в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход

указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Непрофильные активы

Непрофильные активы, полученные в собственность за неплатежи, представляет собой нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые непрофильные активы классифицируются в основные средства, недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства/ предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется на 01 июля и на 01 января отчетного года. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, полученные по договорам отступного, залога, принимаются к учету по первоначальной стоимости, которой является их справедливая стоимость на дату признания. В дальнейшем оценка объекта осуществляется по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Средства труда, предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, принимаются к учету по первоначальной стоимости, которой является их справедливая стоимость на дату признания.

В дальнейшем оценка объекта осуществляется по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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.

Учет незавершённых 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.

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 внебалансового учета.

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.

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.

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 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.

Пассивы

Средства кредитных организаций

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в пределах, установленных лицензий Банка России, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включают векселя. Выпущенные ценные бумаги учитываются в сумме привлечения денежных средств, увеличенной на сумму процентов.

Налог на прибыль

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до сдачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Прочие обязательства

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 № 579-П (с учетом изменений и дополнений). Программным путем обеспечено ежедневное начисление процентов нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов.

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.

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.

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 01.01.2018 уставный капитал Банка составляет 400 000 тыс. руб.

Резервный фонд

Резервный фонд Банка в 2017 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 2017 года составлял 20 186 тыс. руб. или 5.05 % от зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка. В течение 2017 года отчисления в фонды Банка из прибыли текущего года и расходования средств фондов не производились.

Переоценка основных средств

Переоценка основных средств на 01.01.2018г. 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 01.01.2018 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.

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

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 2017	31 декабря 2016
руб./ долл. США	57.6002	60.6569
руб./ евро	68.8668	63.8111

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 2018 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.

В Учетную политику Банка на 2017 год внесены изменения, в связи с вступлением в силу изменений в нормативные документы Банка России.

- порядок проведения переоценки с ценными бумагами «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена;
- определен порядок списания на расходы премии по ценным бумагам, уплаченный при приобретении долговых обязательств по цене выше номинала;
- определен критерий существенности ликвидационной стоимости по группе Транспорт, по всем другим группам расчетная ликвидационная стоимость признается несущественной в связи с отсутствием намерений Банка по их продаже.

Остальные изменения носят редакционный характер. Информация о прекращении применения основополагающего принципа «непрерывность деятельности» отсутствует.

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.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес плане. В случае значительного ухудшения в российской экономике Банк может частично или полностью списать отложенный налоговый актив.

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ допускает возможность разных толкований.

Инвентаризация

В соответствии с действующими правилами, проведена инвентаризация всех статей баланса Банка. По состоянию на 01.01.2018 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 недостач не выявлено.

По состоянию на 01.12.2017 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.

По состоянию на 01 января 2018 отсутствуют суммы, поступившие на счет до выяснения.

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.

2 463 029	перенос остатков со счетов учета фин. результат текущего года на счета учета фин. результат прошлого года;
1 367	признание доходов по услугам и прочим доходам;
- 5 755	признание расходов по услугам и прочим расходам, до начисление налогов ;

Все события после отчетной даты отражены в «Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2017 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.

Применительно к отражению операций в 2018 году Банк разработал и утвердил Учетную Политику на 2018 год, изменения носят в основном редакционный характер.

ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК

Существенных ошибок при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 и 2016 годы Банком не выявлены.

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

Банк в 2017 и в 2016 годах не имел конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, в связи с чем в настоящей пояснительной информации отражается только базовая прибыль (убыток) на акцию.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Величина базовой прибыли (убытка) на акцию (руб. коп.)	(7,11)	(2,62)
Базовая прибыль (тыс. руб.)	(232 173)	(85 584)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете (шт.)	32 653 062	32 653 062

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Наличные средства в кассе	125 334	113 253
Средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	93 611	186 824
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	19 661	16 709
- Российской Федерации	19 661	16 709
- другие страны	0	0
Резервы на возможные потери	(4 092)	(1 518)
Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию (обязательные резервы)	21 830	25 910
Всего денежных средств и их эквивалентов	256 344	341 178

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 01.01.2018	На 01.01.2017
Долговые ценные бумаги, номинированные в рублях:	80 375	1 767
- облигации федерального займа	38 599	0
- облигации российских кредитных организаций	20 392	1 767
- облигации российских компаний	21 384	0
Долевые ценные бумаги	0	0
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 375	1 767

В состав долговых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Куп. доход, %	На 01.01.2018	Куп. доход, %	На 01.01.2017
МинФин РФ	RU000A0JX0J2	30.11.2016	16.10.2019	10.35	20 895	0	0
МинФин РФ	RU000A0JV4L2	31.12.2014	29.01.2025	11.41	17 704	0	0
Газпромбанк	RU000A0JT6G1	18.10.2012	10.10.2019	8.00	20 392	0	0
Открытое акционерное общество «Санкт-Петербург Телеком»	RU000A0JRVU3	17.04.2012	05.04.2022	9.95	21 384	0	0
Банк ФК Открытие	RU000A0JQZT8	23.08.2010	28.08.2017	0	0	10.70	1 767

Метод оценки справедливой стоимости, принятый Банком и описанный в Учетной Политике предполагает использование биржевых цен и цен на открытых рынках (уровень 1 иерархии данных в соответствии с МСФО 13). Для расчета справедливой стоимости Банк использует данные, транслируемые организатором торгов ЗАО «Московская биржа».

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе не наблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии данных в соответствии с МСФО 13).

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

За 2017 год чистая ссудная задолженность уменьшилась на 330 107 тыс. руб. (на 10.43%) и составила на 01.01.2018 – 2 835 845 тыс. руб.

По типам контрагентов ссудная задолженность представлена следующим образом:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:	674 059	195 404
- Межбанковские кредиты и депозиты	663 647	189 910
- Учетные векселя	10 412	5 494
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:	2 009 222	2 519 864
- Кредиты крупным предприятиям	204 881	345 559
- Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 425 840	2 096 378
- Требования, признаваемые ссудами	369 295	73 131
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	9 206	4 796
Ссуды, предоставленные физическим лицам:	576 515	676 937
- Автокредиты	61 741	73 673
- Ипотечные ссуды	136 813	193 337
- Жилищные ссуды	1 340	4 431
- Иные потребительские ссуды	375 086	403 961
- Требования, признаваемые ссудами	1 535	1 535
ВСЕГО	3 259 796	3 392 205
Резервы на возможные потери	-423 951	-226 253
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резервов на возможные потери	2 835 845	3 165 952

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

	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
1. Ссуды, предоставленные кредитным организациям	674 059	-109 506	564 553	195 404	-40 853	154 551
2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций):						

	2 009					
	222	-268 230	1 740 992	2519864	-119 893	2 399 971
ИТОГО	2					
	683281	-377 736	2 305 545	2715268	-160 746	2 554 522
4. Ссуды, предоставленные физическим лицам	576 515	-46 215	530 300	676 937	-65 507	611 430
ИТОГО	576 515	-46 215	530 300	676 937	-65 507	611 430
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3 259 796	-423 951	2 835 845	3 392 205	-226 253	3 165 952

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

	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
	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	669 145	-30 194	638 951	780 824	-16 730	764 094
Операции с недвижимым имуществом, аренды и предоставление услуг	51 831	-1 960	49 871	85 188	-2 420	82 768
Финансовая деятельность	710 212	-127 944	582 268	242 568	-65 946	176 622
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	7 410	-6	7 404	145 256	-11 962	133 294
Строительство	110 787	-8 206	102 581	42 234	-4 758	37 476
Обрабатывающие производства	631 654	-71 446	560 208	996 373	-32 032	964 341
Физические лица	576 515	-46 215	530 300	676 937	-65 507	611 430
Транспорт и связь	79 126	-1 273	77 853	162 514	-17 026	145 488
Прочие виды деятельности	423 116	-136 707	286 409	260 311	-9 872	250 439
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность	3 259 796	-423 951	2 835 845	3 392 205	-226 253	3 165 952

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Просроченная задолженность	178 557	116 784
До востребования и менее 1 месяца	690 430	169 468
От 1 до 6 месяцев	629 310	966 170
От 6 месяцев до 1 года	548 331	813 466
Свыше 1 года	1 213 168	1 326 317
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	3 259 796	3 392 205

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

Регионы Российской Федерации	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение
Нижегородская область	1 521 392	1 755 882	-234 490

Владимирская область	0	10	- 10
Кировская область	707	900	-193
г. Москва и Московская область	489 647	1 113	488 534
Свердловская область	30 217	39 002	- 8 785
Кемеровская область	250	0	250
Республика Татарстан	944 020	1 595 298	-651 278
Самарская область	268 645	0	268 645
г. Санкт-Петербург	4 918	0	4 918
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	3 259 796	3 392 205	-132 409

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 01.01.2018	На 01.01.2017
Долговые ценные бумаги, номинированные в рублях:	2 547	2 686
- облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0
- корпоративные облигации	2 547	2 686
Долевые ценные бумаги	75 243	0
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	1	1
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77 791	2 687

В состав долговых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Куп. доход, %	На 01.01.2018	Куп. доход, %	На 01.01.2017
Вост.ЭкспрессБанк ОАО	RU000A0JTMJ1	15.02.2013	09.08.2018	13.60	2 547	13.60	2 686

В состав долевых ценных бумаг входят следующие активы:

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Паи ЗПИФ прямых инвестиций "Профессионал"	114 306	0
Резерв на возможные потери	70 079	0
Паи ЗПИФ недвижимости "ТФБ - Актив"	65 530	0
Резерв на возможные потери	9 264	0
Переоценка ЗПИФ недвижимости "ТФБ - Актив" (отрицательные разницы)	25 250	0

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Финансы	77 790	2 686
Государственное управление	0	0
Торговля	1	1
Всего вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77 791	2 687

Географическая концентрация активов, имеющих в наличии для продажи:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Российская Федерация	77 791	2 687
Страны ОЭСР	0	0
Страны, не входящие в ОЭСР	0	0

8. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Банк не имеет инвестиций в дочерние и зависимые организации.

9. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

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.

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ.

Вложения Банка в основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также запасы представлены в следующей таблице :

	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Здания	Компьютеры	Транспортные средства	Недвижимость не используемая в основн. деятельн.	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Запасы	Всего
По первоначальной/ переоцененной стоимости									
На 01.01.2017	0	131 095	29 746	5 213	76 500	16 622	11 149	209	270 534
Приобретения	6 700	0	1 596	3 037	13 600	1 428	2 628	8 673	37 662
Увеличение стоимости в результате переоценки/модернизации		595			1 564				2 159
									0

Выбытия/списания	-6 700	-2 947	- 2 189	-609	-6 800	-16	-1 291	-8 748	-29 300
На 01.01. 2018	0	128 743	29 153	7 641	84 864	18 034	12 486	134	281 055
Накопленная амортизация и обесценение									
На 01.01.2017	0	-4 758	-20 026	-2 849	0	-7 333	- 1 450	0	- 36 416
Начисления за период	0	- 1 720	- 2 172	-943	0	-1 768	-1 882	0	- 8 485
Начислено при переоценке									
Списано при выбытии	0	-1 022	-2 189	-171	0	-16		0	- 3 398
На 01.01.2018	0	-5 456	-20 009	-3 621	0	-9 085	- 3 332	0	- 41 503
Остаточная балансовая стоимость									
На 01.01.2017	0	126 337	9 720	2 364	76 500	9 289	9 699	209	234 118
На 01.01.2018	0	123 287	9 144	4 020	84 864	8 949	9 154	134	239 552

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2018 в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 23 840 тыс. руб. и 23 042 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2018 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 2017 году Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Последняя переоценка основных средств проведена по состоянию на 01.01.2018 г.

Для оценки привлекалась оценочная компания ООО «Компания «Оценочный стандарт». Оценщик Захаров Константин Владимирович. Член СРО РОО, расположенной по адресу: 105066, г. Москва, 1-й Басманный переулок, д. 2А, офис 5. Зарегистрирован в списке под номером 860. 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, г. Н. Новгород, ул. Почаинская, д.13 и г. Н. Новгород, ул. Добролюбова д.6 а, пом. 3.

Справедливая стоимость на 01.01.2017 года по зданию расположенному по адресу г. Городец, ул. Загородная, д.45а составляла 3 500 000 рублей, по состоянию на 01.01.2018 года составляет 3 872 000 рублей.

Справедливая стоимость на 01.01.2017 года по зданию, расположенному по адресу г. Н. Новгород, ул. Почаинская, д.13. составляла 33 000 000 рублей, по состоянию 01.01.2018 года составляет 33 812 000 рублей.

Справедливая стоимость по зданию, расположенному по адресу г. Н. Новгород, ул. Добролюбова д.6 а, пом. 3. в 2017 году увеличилась на 380 000 рублей и составила по состоянию 01.01.2018 года 7 180 000 рублей.

В результате балансовая стоимость недвижимости на 01.01.2018г. составила 84 864 тыс. руб.

В 2017 году затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов отсутствуют.

11. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Имущество, полученное в счет погашения долга	280	14 392

Резерв	(210)	(7 196)
Всего долгосрочных активов	70	7 196

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Ниже представлена информация по прочим активам Банка по состоянию на 01 января 2018 года:

	По срокам, оставшимся до погашения	
	До 1 года	Свыше 1 года
Прочие финансовые активы всего, в т.ч.:	43 624	26 023
Активы, переданные в доверительное управление	0	10
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	7	0
Требования по получению процентов	37 267	1 873
Требования по платежам за памятные монеты	1 460	0
Дебиторская задолженность по прочим операциям	4 890	24 140
Прочие нефинансовые активы всего, в т.ч.:	17 508	13 840
Расходы будущих периодов	1 257	0
Расходы по налогам	10 421	0
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	5 830	13 840
Всего прочих активов до вычета резервов	61 132	39 863
Резерв на возможные потери	(16 181)	(33 027)
Всего прочих активов	44 951	6 836

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

Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 01.01.2017г. и 01.01.2018г. составляла соответственно 4,83% и 1,46%. По состоянию на 01.01.2018г. в сумме долгосрочной дебиторской задолженности, со сроком оставшимся до погашения, свыше 12 месяцев, отражены требования связанные с несанкционированным списанием денежных средств, а также по оплате штрафных санкций и арендным платежам.

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

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2018 средства, привлеченные от Центрального Банка отсутствуют.

14. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Остатки на корреспондентских счетах	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	0	168 356
Всего средства кредитных организаций	0	168 356

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Средства на текущих и расчетных счетах	390 419	328 492
Срочные депозиты (в том числе выраженные в драгоценных металлах)	2 661 490	2 637 310
Субординированные депозиты	0	350 000
Прочее	1 904	2 736
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 053 813	3 318 538

Информация о субординированных депозитах

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Субординированные депозиты	0	350 000
	0	350 000

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.

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 01.01.2018	На 01.01.2017
Физические лица	2 216 761	2 099 625
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	16 529	62 420
Финансовая деятельность	108 254	456 050
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	49 553	53 183
Строительство	8 357	88 768
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	249 917	177 602
Обрабатывающие производства	155 799	117 906
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	2 293	6 312
Транспорт и связь	57 532	37 722
Прочее	188 818	218 950
Итого	3 053 813	3 318 538

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Выпущенные векселя, в т. ч.:	0	16 040
- Процентные векселя	0	16 040

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 01.01.2018, тыс. руб.	Ставка, %	На 01.01.2017, тыс. руб.
Б 0002580	08.11.2016	09.02.2017	0	0	11.70	2 000
Б 0002572	19.12.2016	19.01.2017	0	0	11.00	500
Б 0002571	22.12.2016	По п/п, но не ранее 10.01.2017	0	0	12.30	1 850
Б 0002570	23.12.2016	23.01.2017	0	0	11.50	10 000
		По п/п, но не ранее	0	0	12.30	1 390
Б 0002577	29.12.2016	16.01.2017				
		По п/п, но не ранее	0	0	11.00	300
Б 0002569	30.12.2016	31.01.2017				

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.

17. 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 01.01.2018г.

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	3 665	3 665	3 665
Переоценка ценных бумаг, дисконт по ценным бумагам	-3 319	0	-3 319	-3 319
	0	540	540	540
Прочие начисленные комиссии		0	0	0
Долгосрочные вознаграждения работникам				
Итого	- 3 677	4 205	528	528

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

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Ниже представлена информация по прочим обязательствам Банка по состоянию на 01 января 2018 года:

	По срокам, оставшимся до погашения	
	До 1 года	Свыше 1 года
Прочие финансовые обязательства всего, в т.ч.:	15 191	0
Обязательства по уплате процентов, в т.ч.:	12 395	0
- в иностранной валюте	16	0
Прочие, в т.ч.:	2 796	0
- в иностранной валюте	346	0
Прочие нефинансовые обязательства всего, в т.ч.:	9 142	3 898
Расчеты по налогам и сборам	626	0

Расчеты с персоналом	4 723	3 898
Доходы будущих периодов	6	0
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	3 787	0
Всего прочих обязательств	24 333	3 898

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

Доля прочих обязательств в общих пассивах по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 составляла соответственно 0,92% и 1,92%.

19. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА И РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует внебалансовые финансовые инструменты.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 созданный резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составил 810 тыс. руб. и 1 817 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 01.01.2018					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	347 909	268 929	78 971	9	0	0	1 640	810
- неиспользованные кредитные линии	293 406	232 251	61 146	9	0	0	1 096	781
- выданные гарантии и поручительства	54 503	36 678	17 825	0	0	0	544	29

По состоянию на 01.01.2018 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 84,33%, выданных гарантий 15,67%.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательс тв	Условные обязательства по категориям качества на 01.01.2017					Сумма расчетног о резерва	Сумма фактиче ски сформи рованно го 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%.

20. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ОБ ИЗМЕНЕНИИ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

В течение отчетного периода размер уставного капитала Банка не менялся. По состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. он 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.

На балансе Банка отсутствуют собственные акции, выкупленные у акционеров.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

21. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2017 год	2016 год
Процентные доходы:		
- от размещения средств в кредитных организациях	25 270	47 893
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	377 375	446 794
- от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	18 194	14 549
- от вложений в ценные бумаги	6 324	16 686
Итого процентные доходы	427 163	525 922
Процентные расходы:		
- по привлеченным средствам кредитных организаций	4 409	12 906
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	207 752	277 318
- по выпущенным долговым обязательствам	263	2 465
Итого процентные расходы	212 424	292 689
Чистый процентный доход	214 739	233 233

22. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ АКТИВОВ

Обесценение/восстановление обесценения активов	2017 год	2016 год
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы	(207 280)	(116 502)
создание	596 411	578 195
восстановление	389 131	461 693
<i>В т.ч. по начисленным процентным доходам</i>	<i>(2 928)</i>	<i>(2 028)</i>
создание	12 456	14 019
восстановление	9 528	11 991
Прочие активы	27 728	(47 659)
создание	150 062	533 181
восстановление	177 790	485 522
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(79 344)	0
создание	88 219	0
восстановление	8 875	0
Всего обесценение/восстановление обесценения активов	(258 896)	(164 161)

23. 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:

	2017 год	2016 год
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам Российской Федерации	245	(38)
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам кредитных организаций	(770)	(92)
Чистая прибыль/(убыток) по прочим ценным бумагам	288	58
Доход от производных финансовых инструментов	0	0
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(237)	(72)

24. 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:

	2017 год	2016 год
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам Российской Федерации	0	142
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам кредитных организаций	0	98
Чистая прибыль/(убыток) по прочим ценным бумагам	0	18 407
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	18 647

25. 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)

	2017 год	2016 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 398	3 750
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 243)	(344)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(23)	41
	4 132	3 447

26. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
<u>Доходы по услугам и комиссии полученные за:</u>		
Расчетно-кассовые операции	55 226	61 550
Предоставление банковских гарантий	916	1 229
Операции с иностранной валютой	500	2 075
Оказание посреднических услуг	3 005	418
Прочее	1 194	812
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	60 841	66 084
<u>Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:</u>		
Расчетно-кассовое обслуживание	5 063	5 132
За оказание посреднических услуг	2 716	4 799
Прочее	1 062	2 347
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	8 841	12 278

27. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Операционные доходы представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
От предоставления в аренду сейфов	9	22
От сдачи имущества в аренду	797	5 763
От выбытия имущества	183	309
От передачи активов в доверительное управление	0	6 716
От изменения справедливой стоимости недвижимости	1 564	3 000
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	3 112	96
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	16 781	5 030
Прочее	4 568	6 145
Итого операционные доходы	27 014	27 081

28. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Расходы на оплату труда и содержание персонала	135 257	149 816
Расходы на рекламу	2 982	4 019
Текущая аренда	21 802	20 492
Расходы от передачи активов в доверительное управление	6	10 134
Амортизация основных средств и нематериальных активов	8 486	7 115
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	13 906	12 559
Охрана	4 398	5 010
Телекоммуникации	4 847	4 756
Списание стоимости запасов	3 806	6 418
Страхование	55 586	18 472
Расходы от реализации долгосрочных активов	5 637	0
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	0	3 000
Прочие затраты	13 481	9 396
Итого операционные расходы	270 194	251 187

29. 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 2017 и 2016 года представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Налог на добавленную стоимость	(1 836)	(2 308)
Налог на прибыль	(449)	(300)
Отложенный налог на прибыль	3 980	(1 727)
Налог на имущество	(2 356)	(2 004)
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	(70)	(39)
Итого возмещение (расход) по налогам	(731)	(6 378)

Изменение суммы расходов связанной с изменением ставок налога и введением новых налогов не произошло.

Сумма вознаграждений работникам по итогам 2017 года составила 135 257 тыс. руб., по итогам 2016 года 149 816 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». Расходы от выбытия основных средств за 2017 год составили 2 113 тыс. руб. и отражены в строке «Операционные расходы». В результате выбытия основных средств, произошедших в 2016 году, Банком были получены доходы в размере 127 тыс. руб., которые отражены в строке «Прочие операционные доходы».

По строке 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» Отчета о финансовых результатах за 2016 год в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У «О

перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» отражены расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 5 637 тыс. руб.

30. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫМ АКТИВАМ

Банк производит расчет величины и оценку достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков».

Банк осуществляет ежедневный расчет нормативов достаточности капитала, анализирует динамику и при планировании будущей деятельности Банк осуществляет прогноз нормативов достаточности с учетом планируемых инструментов и объемов сделок, а также осуществляет прогнозный расчет капитала и кредитного риска по активам, планируемых к отражению на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска), кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, кредитного риска по производным финансовым инструментам, операционного и рыночного риска.

С 1 января 2016 Банком России были введены надбавки к нормативам достаточности капитала: надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость. С 01.01.2017г. минимально допустимое значение надбавки поддержания достаточности капитала Банка составляет 1,250%, 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.

В соответствии с Инструкцией № 180-И Банк должен поддерживать установленное значение базового, основного и дополнительного капитала (нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0) на уровне выше обязательного минимального значения.

Банк на постоянной основе выполняет требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные значения обязательных нормативов.

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)*	12,9 %	8,2 %
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)*	12,9 %	8,2 %
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)*	12,9 %	16,3 %

*- значения указаны с учетом СПОД

Ниже приведена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение 2017 года:

Дата	Собственные средства (капитал)	Значение знаменателя для расчета норматива Н1.0	Минимально требуемое значение собственных средств
На 01.01.2017	705 934	4 332 823	346 626
На 01.02.2017	526 336	4 032 535	322 603

На 01.03.2017	509 197	3 805 705	304 456
На 01.04.2017	457 036	3 702 883	296 231
На 01.05.2017	457 441	3 533 025	282 642
На 01.06.2017	457 117	3 541 018	283 281
На 01.07.2017	449 218	3 655 954	292 476
На 01.08.2017	450 780	3 608 936	288 715
На 01.09.2017	451 529	3 583 775	286 702
На 01.10.2017	456 709	3 628 184	290 255
На 01.11.2017	456 601	3 658 953	292 716
На 01.12.2017	456 991	3 598 673	287 894
На 01.01.2018	448 929	3 485 805	278 864
Среднее значение за отчетный период	483 371	3 705 251	

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 01.01.2017	Данные на отчетную дату 01.01.2018	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Динамика, %
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	705 934	448 929	- 257 005	-36.41
Источники базового капитала:				
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	399 792	399 792	0	0
Резервный фонд	20 186	20 186	0	0
Нераспределенная прибыль (убыток):				
прошлых лет	32 442	-53 142	92 471	
отчетного года	- 87 603	90 452		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	9 699	9 154	-545	-5.6
Нематериальные активы	5 819	7 323	1504	25.85
Отрицательная величина добавочного капитала	3 880	1 831	-2 049	-52.81
Базовый капитал	355 118	448 134	93 016	26.19
Добавочный капитал	0	0		
	355 118	448 134	93 016	26.19
Основной капитал				
Размещение привилегированных акций	125	104	-21	-16,8
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	691	691	0	0
Субординированный депозит	350 000	0	-350 000	-100

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

Пояснение к разделу 1 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 01.01.2018

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	104
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	3 054 504	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	32	0

				классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	691
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	239 552	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 323	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	7 323	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	7 323
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 831	"нематериальные активы", подлежащие позапному исключению	41.1.1	1 831
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	0	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	2 929 205	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 капитала финансовых организаций"	19	0
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	- 53 142	«Нераспределенная прибыль (убыток)» прошлых лет	2.1	-53 142
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:	12,21,28,32, 34	171 721	«Нераспределенная прибыль (убыток)» отчетного года	2.2	90 452
	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	- 232 173	X	X	X

	«Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)»	32	350 000			
	«Прочие активы»	12	51 787	X	X	X
	«Прочие обязательства»	21	28 231	X	X	X
	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)»	28	-26 124	X	X	X

* В строке 10 Нераспределенная прибыль (убыток)» Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам отражена прибыль отчетного года в размере 90 452 тыс. руб., которая определяется как положительный результат от уменьшения суммы остатков, числящихся на балансовых счетах N N 10614 (строка «Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)» формы 0409806)), 61304 (строка «Прочие обязательства» формы 0409806) на величину остатков, числящихся на балансовых счетах № 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).

Пояснение к разделу 1 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 01.01.2017

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	31	0

				и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		
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 эмиссионный доход", всего	46,47	350 691
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	X	5 819	"Нематериальные активы (кроме деловой	9	5 819

	репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
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	37, 41.1.2	0

				поэтапному исключению		
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 капитала финансовых организаций"	19	0
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	55	0

				капитала финансовых организаций"		
8	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	33	32 442	«Нераспределенная прибыль (убыток)» прошлых лет	2.1	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	«Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года»	2.2	-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 «Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года» 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 01.01.2017	226 253	13 234	1 518	60 687	1 817	303 509
Изменение за отчетный период	197 698	2 316	2 574	52 524	(1 007)	254 105
Остаток на 01.01.2018	423 951	15 550	4 092	113 211	810	557 614

31. 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 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». В течение 2017 - 2016 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	448 134	358 099	90 035	357 771	90 363	357 532	90 602
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 597 683	3 577 644	20 039	3 441 361	156 322	3 330 276	267 407
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	12.5	10.0	2.5	10.4	2.1	10.7	1.8

За отчетный период у Банка произошел рост показателя финансового рычага за счет увеличения основного капитала. (Безвозмездная помощь от акционеров (остаток по счету 10614) включена в расчет базового капитала в размере 350 000 тыс. руб. после подтверждения в рамках аудита промежуточной отчетности за 9 месяцев 2017г.).

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.

Банк не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности, так как не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»: размер активов кредитной организации составляет менее 50 миллиардов рублей и размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет менее 10 миллиардов рублей.

32. 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 01.01.2018	На 01.01.2017
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	240 775	325 987
Корреспондентские счета в банках	7 191	2 015
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	21 830	25 910
Итого денежные средства и их эквиваленты	226 136	302 092

По состоянию на 01 января 2018 года объем средств, принадлежащих Банку, но не доступных для использования, составил 21 830 тыс. руб., на 01 января 2017 года – 25 910 тыс. руб. Данные средства представлены обязательными резервами Банка, депонируемыми в Банке России.

По состоянию на 01 января 2018 у Банка имеются активы, по которым существует риск потерь, а именно остатки на корреспондентских счетах по которым созданы резервы (ПАО «УРАЛСИБ» - 1 %, ПАО «Татфондбанк» -100%, ПАО «Интехбанк» -100%, БАНК РСБ 24 (АО) - 100%).

Согласно Приказа Банка России от 03.03.2017г. № ОД-542 отозвана лицензия на осуществление операций у кредитной организации ПАО «ТАТФОНДБАНК» с 03.03.2017г.

Согласно Приказа Банка России от 03.03.2017г. № ОД-546 отозвана лицензия на осуществление операций у кредитной организации ПАО «Интехбанк» с 03.03.2017г.

По состоянию на 01 января 2018 года у Банка существует неиспользованный лимит по получению межбанковского кредита от Банка России в размере 20 млн. руб.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2017 году не было.

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.

33. 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. Процесс управления рисками имеет важное значение для поддержания стабильной деятельности Банка. Целью создания системы управления банковскими рисками является повышение рентабельности и устойчивости банковской деятельности посредством организации необходимых процедур и действенного механизма управления для получения максимальной прибыли при выбранном соотношении доходности и риска.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методик. Политика Банка в области управления рисками направлена на ограничение возможного негативного воздействия рисков на финансовые результаты Банка. В Банке регулярно

проводится оценка банковских рисков, а также стресс-тестирование по всем существенным видам рисков в соответствии с внутренним положением.

Банк учитывает следующие основные риски в своей деятельности: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (включая фондовый, валютный, процентный и товарные риски), операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, страновой риск, стратегический риск.

Управление рисками осуществляется посредством:

- ограничения рисков за счёт: лимитирования операций, определения полномочий принятия решений, проведения регулярного анализа финансового состояния Банка, определения достаточности капитала для проведения операций, анализа качества активов, текущего контроля состояния ликвидности;
- закрепления всех процедур предоставления банковских услуг, порядка проведения операций во внутрибанковских нормативных документах;
- принятия решения о целесообразности проведения финансовых операций с учетом возникающих рисков;
- принятия решения о целесообразности введения новых продуктов после их анализа с точки зрения доходности и уровня риска.

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».

Основные внутренние документы Банка в области управления рисками, утвержденные в 2017 году:

1. Положение о порядке проведения стресс-тестирования в ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» (Протокол заседания Правления Банка №46 от 16.05.2017г.).
2. Стратегия управления рисками и капиталом ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» (Протокол заседания Совета директоров Банка №06/2017 от 12.07.2017г.).

3. Положение о системе управления рисками и капиталом ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» (Протокол заседания Совета директоров Банка №06/2017 от 12.07.2017г.).

4. Методика по идентификации значимых (существенных) рисков ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» (Протокол заседания Совета директоров Банка №06/2017 от 12.07.2017г.).

5. Положение об управлении риском концентрации ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» (Протокол заседания Совета директоров Банка №11/2017 от 29.09.2017г.)

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 (Большой 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

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь.

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.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и иные лимиты и ограничения. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков, лимиты своевременно пересматриваются.

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 2017 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 01.01.17	На 01.04.17	На 01.07.17	На 01.10.17	На 01.01.18	
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)*	%	297.1	388.6	372.6	368.6	376.3	max 800%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)*	%	21.2	24.3	23.4	21.7	23.4	max 25%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам (Н9.1)*	%	0.6	0.0	0.0	0.0	0.0	max 50%

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

С 1 января 2017г. введен новый норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25). В течение 2017 года Банк соблюдал установленное Банком России нормативное значение.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов, географическим зонам по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2018 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 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на 01.01.2018 представлена в следующей таблице:

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	Сумма	<u>на 01.01.2018</u>	
		Итого активов за вычетом сформирова нных резервов*	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	577 092	577 092	0
Активы с коэффициентом риска 20%	190 613	190 526	38 105
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	2 687 745	2 307 139	2 307 139
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0
Итого	3 455 450	3 074 757	2 345 244

* с учетом коэффициента фондирования

По состоянию на 01.01.2018 сумма активов, взвешенных по уровню риска в общей величине знаменателя формулы для расчета собственных средств (капитала), составляет 67,28 %.

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	Сумма	<u>на 01.01.2017</u>	
		Итого активов за вычетом сформированн ых 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

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 %.

Совокупный объем кредитного риска на 01 января 2018 (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 отчета об уровне достаточности капитала) составляет 2 862 625 тыс. руб., что меньше данного показателя на 01 января 2017 на 1 006 231 тыс. руб. из них:

- средства на корреспондентских счетах – 5 479 тыс. руб.;
- ссудная задолженность – 2 408 618 тыс. руб.;
- условные обязательства кредитного характера – 45 320 тыс. руб.;
- прочие активы – 403 208 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 4212-У (в тыс. руб.) с учетом СПОД.

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года:

Отчетная дата	На 01.01.2018				На 01.01.2017			
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	1 165 042	0	0	0	1 386 243	0	0	0
- денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах	7 191	0	0	0	2 014	0	0	0
- МБК	190 000	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты юр. лиц	826 631	0	0	0	1 206 589	0	0	0
- процентные доходы по ссудам, предоставленным юридическим лицам	3 608	0	0	0	6 159	0	0	0
- кредиты физ. лиц	121 964	0	0	0	163 396	0	0	0
- векселя	4 918	0	0	0	0	0	0	0
- процентные доходы по требованиям к кредитным организациям	144	0	0	0	0	0	0	0
- прочие активы	10 463	0	0	0	7 716	0	0	0
-процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам	123	0	0	0	369	0	0	0
II категория качества	1 011 048	15 804	12 136	12 311	1 463 839	50 878	44 920	45 213
- денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах	8 463	85		85	10 687	107		107
- МБК	1 207	12	12	12	910	9	9	9
- кредиты юр. лиц	643 205	11 160	7 881	7 881	939 080	32 711	27 883	27 883
-процентные доходы , по ссудам, предоставленным юридическим лицам	3 111			54	5 447			166
- кредиты физ. лиц	164 879	1 820	1 516	1 516	116 954	3 348	2 325	2 325
-процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам	2 065			26	569			6
- прочие активы	83	1	1	1	65 600	10 521	10 521	10 521
- задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	21 859	219	219	219	54 489	556	556	556

процентные доходы , по ссудам, предоставленным юридическим лицам сгруппированными в портфели однородных ссуд	121			1	328			3
- задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	165 547	2 507	2 507	2 507	269 146	3 626	3 626	3 626
процентные доходы , по ссудам, предоставленным физическим лицам сгруппированными в портфели однородных ссуд	508			9	629			11
III категория качества	239 445	78 861	70 469	72 101	616 406	140 694	129 466	132 269
- денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах					3 286	689		689
- МБК					189 000	39 690	39 690	39 690
- векселя					5 494	1 154	1 154	1 154
- процентные доходы по требования к кредитным организациям					2 529			531
- кредиты юр. лиц	134 677	57 677	54 210	54 210	237 957	50 708	45 323	45 323
процентные доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам	363			81	2 566			454
- кредиты физ. лиц	52 379	11 375	6 450	6 521	48 291	11 334	6 180	6 294
-процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам	6 955			1 468	4 927			978
- прочие активы	40 544	9 332	9 332	9 332	114 497	36 204	36 204	36 204
- задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд					974	195	195	195
- процентные доходы, по ссудам, предоставленным юридическим лицам сгруппированными в портфели однородных ссуд					84			18
- задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	4 423	477	477	477	6 649	720	720	720
процентные доходы по средствам, предоставленным	104			12	152			19

физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд								
IV категория качества	548 375	284 798	276 672	287 169	124 359	58 171	50 545	59 831
- кредиты юр. лиц	358 957	183 108	182 144	182 144	64 344	33 950	30 615	30 615
процентные доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам	16 851			8 933	14 770			7 639
- кредиты физ. лиц	49 857	28 616	21 454	21 454	35 925	20 467	16 176	16 608
- процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам	2 659			1 548	2 250			1 145
-прочие активы	119 034	72 683	72 683	72 683	5 046	2 811	2 811	2 811
- задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	979	391	391	391	1 209	605	605	605
процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	38			16	70			35
- задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд					675	338	338	338
-процентные доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд					70			35
V категория качества	188 284	183 679	176 155	185 013	58 146	54 796	53 301	57 183
- денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах	4 007	4 007		4 007	722	722		722
- МБК	104 000	104 000	104 000	104 000				
- векселя	5 494	5 494	5 494	5 494				
- процентные доходы по требования к кредитным организациям	1 873			1 873				
- кредиты юр. лиц	23 893	23 893	23 776	23 776	15 756	15 756	14 983	14 983
- процентные доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам	1 519			1 519	542			397

- кредиты физ. лиц	16 454	16 454	13 054	13 316	35 109	35 109	35 109	35 109
- прочие активы	29 798	29 798	29 798	29 798	2 996	2 989	2 989	2 989
- процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам	1 213			1 197	2 760			2 760
- задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	33	33	33	33	258	220	220	220
- процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам, сгруппированных в портфели однородных ссуд	0			0	3			3
Итого активов	3 152 194	563 142	535 432	556 594	3 648 993	304 539	278 232	294 496

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 01.01.2018	На 01.01.2017
1 категория качества	36.96	37.99
2 категория качества	32.07	40.12
3 категория качества	7.60	16.89
4 категория качества	17.40	3.41
5 категория качества	5.97	1.59
Всего	100.00	100.00

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные активы раскрыта в п. 22 раздела «Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах».

Ссудная и приравненная к ней задолженность (на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации») и резервы по ней имеет следующую структуру:

На 01.01.2018г:

Категория качества	Объем ссудной и приравненной к ней задолженности	Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный
1	1 143 513	0	0	0
2	996 697	15 718	12 135	12 135
3	191 479	69 529	61 137	61 208
4	409 793	212 115	203 989	203 989

5	149 874	149 874	146 357	146 619
ИТОГО	2 891 356	447 236	423 618	423 951

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

Ниже приведена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 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 01.01.2018				Просроченная задолженность на 01.01.2017			
	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	0	0	0	104 000	49 000	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	594	0	0	0	0
Задолженность по ссудам малого и среднего предпринимательства	0	199	8 250	19 443	0	183	4 472	22 531
Требования, признаваемые ссудами	0	0	0	408	408	0	0	42
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	0	0	0	6 802	116	15	427	6 894
Предоставленные физич. лицам ссуды	4 111	542	28 597	75 821	11 657	16 881	5 403	76 192
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	31	8	667	10 866	66	81	202	9 103
ВСЕГО	4 142	749	37 514	217 934	61 247	17 160	10 504	114 762

Объем просроченной задолженности на 01.01.2018 – 260 339 тыс. руб., что составляет 8,8 % от общего объема активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери (2 958 582 тыс. руб.).

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 01.01.2018	на 01.01.2017
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	5 053	21 957
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	2 808	2 734
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	979	1 884
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	152
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	33	106
ВСЕГО:	8 873	26 833
Доля в общей задолженности по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	4,60%	8,05%

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

Наименование продукта	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение (тыс. руб.)	Изменение (%)
Межбанковские кредиты	104 000	49 000	55 000	>100
Кредиты юридическим лицам:	28 300	29 858	- 1 558	-5,22
Кредиты физическим лицам, в т. ч.:	117 944	134 744	- 16 800	-12,47
Ипотечные ссуды	24 260	36 392	-12 132	-33,34
Автокредиты	17 025	18 926	-1 901	-10,04
Иные потребительские ссуды	76 659	79 426	-2 767	-3,48

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 01.01.2018	На 01.01.2017
Всего реструктурированной ссудной задолженности, в т.ч.:	309 063	167 936
Ссудная задолженность юридических лиц из них:	301 530	160 667
Нижегородская область	188 301	100 464
Республика Татарстан	104 979	21 203
Свердловская область	8 250	39 000
Ссудная задолженность физических лиц из них:	7 533	7 269
- на территории Нижегородской области	7 533	7 269
Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, %	10.69	4.95
Доля в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, %	9.80	4.60

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 28.06.2017 № 590-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 01.01.2018 и 01.01.2017 в разрезе категорий качества представлены следующим образом:

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Категория качества		Категория качества	
	I	II	I	II
Недвижимость и земля		731 737		1 354 661
Гарантийный депозит	9 154	0	28351	0
Оборудование		23 453		61 768
Транспортные средства		465 137		432 418
Товары в обороте		257 229		156 730
	9 154	1 477 556	28351	2 005 577

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.

**Сведения об обремененных и необремененных активах за четвертый квартал
2017 года**

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс. руб.		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс. руб.	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 173 138	1 629 724
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	55 082	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	79 464	77 161
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	22 807	20 504
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	22 807	20 504
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	56 657	56 657

	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	56 657	56 657
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	11 467	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	389 675	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 808 281	1 552 563
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	539 624	0
8	Основные средства	0	0	230 555	0
9	Прочие активы	0	0	58 990	0

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банком поставлен в зависимость от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО.

Бухгалтерский учет обремененных активов осуществляется на тех же счетах, что и необремененных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017 «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

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

Методики и модели ПБР

Банк не применяет методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала.

По кредитному риску контрагента

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками.

Для определения экономического капитала в части риска контрагента Банк использует подходы в соответствии с п. 2.3, Приложением 3, Приложением 5, Приложением 7 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок с производными финансовыми, сделок РЕПО, соответственно, у Банка отсутствует кредитный риск по ПФИ.

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 товарные риски. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с внутренними положениями Банка.

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 01.01.2018	На 01.01.2017
Облигации российских компаний	44 323	4 453
Облигации федерального займа (ОФЗ)	38 599	0
Итого портфель ценных бумаг для расчета рыночного риска	82 922	4 453

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 приобретенных 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 28.06.2017г № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Показатель	Единица измерения	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Процентный риск:	Тыс. руб.	7 321	580
Общий процентный риск	Тыс. руб.	1 786	46
Специальный процентный риск	Тыс. руб.	5 535	534
Фондовый риск	Тыс. руб.	0	0
Валютный риск	Тыс. руб.	0	0
Товарный риск	Тыс. руб.	0	0
Рыночный риск	Тыс. руб.	91 509	7 255
Фактическое значение норматива достаточности капитала	%	12.9	16.3

Как видно из таблицы, размер рыночного риска на 1 января 2018 года составил 91 509 тыс. руб. За отчетный период его величина увеличилась на 84 254 тыс. руб. Увеличение произошло за счет роста процентного риска на 6 741 тыс. руб. (значительное увеличение 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 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. 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) несущественном 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 01.01.2018	На 01.01.2017
	Воздействие на финансовый результат и собственные средства	Воздействие на финансовый результат и собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	(36)	51
Ослабление доллара США на 10%	36	(51)
Укрепление Евро на 10%	(87)	(181)
Ослабление Евро на 10%	87	181

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 01.01.2018 года

	Рубль	Доллар 1 доллар США = 57.6002 руб.	Евро 1 Евро = 68.8668 руб.	Драг.металлы	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	112 382	7 561	5 391	0	125 334
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	115 441	0	0	0	115 441
Средства в кредитных организациях	12 400	1 766	1 403	0	15 569
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 375	0	0	0	80 375
Чистая ссудная задолженность	2 835 845	0	0	0	2 835 845
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77 791	0	0	0	77 791
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	528	0	0	0	528
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	239 552	0	0	0	239 552
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	70	0	0	0	70

Прочие активы	51 787	0	0	0	51 787
Итого активы	3 526 171	9 327	6 794	0	3 542 292
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 036 435	9 327	7 660	391	3 053 813
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	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	27 869	356	6	0	28 231
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	810	0	0	0	810
Итого обязательства	3 065 114	9 683	7 666	391	3 082 854
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	461 057	-356	-872	-391	459 438

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

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 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. представлены в таблице (горизонт прогнозирования 20 дней):

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Значение VaR, %		
Доллар США	5,66	6,76
ЕВРО	6,79	7,75

Норма фондирования капиталом на 01.01.2018 по доллару США составляет 20,19 тыс. руб., по Евро – 59,24 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 №178-И и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2%.

В 2017 года не было случаев нарушения установленных Банком России лимитов открытой валютной позиции.

Ниже приведена информация об открытых и совокупных валютных позициях Банка:

На 01.01.2018

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 -)		
452 851	Доллар США	0	-356.4819	0.0787	10.0000
	Евро	0	-871.8330	0.1925	10.0000
	Золото	0	-391.3581	0.0864	10.0000
				0.3577	20.0000

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

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).

По состоянию на 01.01.2018 года уровень процентного риска признан низким по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

Влияние на прибыль до налогообложения, исходя из номинальной стоимости активов, по состоянию на 01 января 2018г. и на 01 января 2017 г. представлено следующим образом:

	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
	Ставка процента	Ставка процента	Ставка процента	Ставка процента
	5%	-5%	5%	-5%
Активы:				
Чистая ссудная задолженность	141 792	- 141 792	158 298	- 158 298
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 019	- 4 019	88	- 88
Обязательства:				
Средства кредитных организаций	0	0	8 418	- 8 418
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	152 691	- 152 691	165 927	- 165 927
Выпущенные долговые обязательства	0	0	802	- 802
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	-6 880	- 6 880	-16 761	- 16 761
Чистое влияние на капитал	-1.53%	-1.53%	-2.37%	-2.37%

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок в разрезе основных валют для денежных финансовых инструментов по состоянию на 01 января 2018 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	9,7	0,0
Средства в банках	7,4	0,0
Кредиты и авансы клиентам	15,6	0,0
Обязательства		
Депозиты ЦБ РФ	0,0	0,0
Средства других банков	0,0	0,0
Средства клиентов	7,8	0,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,0	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. Банк ведет базу

случаев операционного риска, оценивает реальные потери от реализации риска. Все выявленные случаи потенциальных или реализованных операционных рисков подвергаются детальному анализу с целью предотвращения их возникновения в дальнейшем.

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

Банк разрабатывает и осуществляет меры, направленные на снижение вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам. Основным методом минимизации операционного риска в Банке является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

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 факторов 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 понесения 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 01.01.2018	На 01.01.2017
Операционный риск, всего, в том числе:	41 386	36 537
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	827 713	730 743
чистые процентные доходы	572 785	475 788
чистые непроцентные доходы	254 928	254 955
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, 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 долевые инструменты

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

Активы Банка представлены инвестициями в долевые ценные бумаги (доли участия в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Приокская Ассоциация Товаропроизводителей» в размере 1 тыс. рублей, паи в ЗПИФ прямых инвестиций «Профессионал» в размере 114 306 тыс. руб., паи ЗПИФ недвижимости «ТФБ-Актив» в размере 65 530 тыс. руб.), 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 Банком были сформированы резервы на возможные потери в размере 88 219 тыс. руб. При этом восстановление резервов произошло на сумму 8 875 тыс. руб.

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

Отрицательная переоценка по инвестиционным паям ЗПИФ недвижимости «ТФБ-Актив», признанная на счетах капитала, по состоянию на 01 января 2018 года составила 25 250 тыс. руб.

Остатки по счетам 10605, 10603 учитываются Банком при расчете собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Положения № 579-П.

Вложения в долевыми 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 приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, а также результаты оценки изменения чистого процентного дохода по состоянию:

На 01.01.2018г

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	125 334
Средства на корресп.счетах	0	0	0	0	0	131 010
Ссудная задолженность:	705 790	384 797	330 983	587 884	1 131 482	273 900
кредитных организаций	559 844	4 961	0	0	0	1 195
юридических лиц	134 357	338 256	289 649	509 506	446 415	242 287
физических лиц	11 589	41 580	41 334	78 378	685 067	30 418
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	82 922
Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0	0	0	0	78 890
Прочие активы	0	0	0	0	0	32 720
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	239 622
Итого активов	705 790	384 797	330 983	587 884	1 131 482	964 398
Пассивы						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, всего, из них:	1 090 252	442 668	524 743	816 535	26 755	257 483
Средства физических лиц	522 115	427 707	504 709	805 769	26 755	3 529
Средства юридических лиц	568 137	14 961	20 034	10 766	0	253 954
Выпущенные долговые обяз-ва	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	21 888
Источники собственных средств	0	0	0	0	0	463 382
Внебалансовые обязательства	0	42 547	28 365	85 092	0	0
Итого пассивов	1 090 252	485 215	553 108	901 627	26 755	742 753
Совокупный ГЭП	-384 462	-100 418	-222 125	-313 743	X	X
Изменение чистого процентного дохода						
	X	X	X	X		
+ 200 базисных пунктов	-7 368.60	-1 673.57	- 2 776.56	-1 568.72	X	X
- 200 базисных пунктов	7 368.60	1 673.57	2 776.56	1 568.72	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, от 91 до 180 дней и от 181 дня до 1 года имеет отрицательные значения (-384,462 тыс. руб., -100,418 тыс. руб., -222,125 тыс. руб. и – 313 743 тыс. руб. соответственно), что вызывает изменение процентного дохода Банка в сторону, противоположную направлению изменения ставок.

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 обяз-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						
	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.

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 200 базисных пунктов при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 01.01.2018 Воздействие на финансовый результат и собственные средства	На 01.01.2017 Воздействие на финансовый результат и собственные средства
Увеличение уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов	(13 387)	(14 591)
Уменьшение уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов	13 387	14 591

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме. 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 №180-И.

Банку необходимо учитывать вероятность возникновения риска ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов. Общее управление риском ликвидности осуществляет Правление Банка, контроль за текущим управлением осуществляет Председатель Правления Банка. 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.

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 28.06.2017 № 180-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 01.01.2018	На 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)*	15,0 min	146,2 %	121,0 %
Норматив текущей ликвидности (Н3)*	50,0 min	176,0 %	119,4 %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)*	120,0 max	32,1 %	43,2 %

*- 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 01.01.2018

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	234 513	234 513	234 513	234 513	234 513	234 513
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 375	80 375	80 375	80 375	80 375	80 375
Ссудная и приравненная задолженность всего, в том числе	679 701	1 061 452	1 389 513	1 630 206	1 970 229	3 055 813
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 547	2 547	2 547	2 547	2 547	2 547
Прочие активы	4 877	4 877	4 877	4 877	4 877	11 141
ИТОГО АКТИВОВ	1 002 013	1 383 764	1 711 825	1 952 518	2 292 541	3 384 389
Пассивы:						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 349 639	1 792 307	2 317 050	2 755 554	3 133 584	3 160 338
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	3 058	3 058	3 058	3 058	3 058	6 699
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 352 697	1 795 365	2 320 108	2 758 612	3 136 642	3 167 037
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	347 909	347 909	347 909	347 909	347 909	347 909
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток(дефицит) ликвидности	-698 593	-759 510	-956 192	-1 154 003	- 1 192 010	-130 557
Коэффициент избытка (дефицит) ликвидности	-51.6	-42.3	-41.2	-41.8	-38.0	-4.1

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	1 767	1 767	1 767	1 767	1 767	1 767

через прибыль или убыток						
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

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 01.01.2018г. 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».

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 ОНВД) 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 проверку 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 2018 года.

	Нижегородская область	Прочие регионы	Всего
АКТИВЫ			
Денежные средства	113 383	11 951	125 334
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	115 441	0	115 441

Средства в кредитных организациях	0	15 569	15 569
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	80 375	80 375
Чистая ссудная задолженность	1 242 029	1 593 816	2 835 845
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1	77 790	77 791
Требование по текущему налогу на прибыль	528	0	528
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	239 552	0	239 552
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	70	0	70
Прочие активы*	46 059	4 471	50 530
Всего активов	1 757 063	1 783 972	3 541 035
ПАССИВЫ			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	2 892 988	160 825	3 053 813
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
Прочие обязательства	25 380	2 851	28 231
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	632	178	810
Всего обязательств	2 919 000	163 854	3 082 854
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		- 26 124
Переоценка основных средств	691	- 26 124	691
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		350 000	350 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	-53 142		-53 142
Прибыль (убыток) за отчетный период	- 232 173		- 232 173
Всего источников собственных средств	135 562	323 876	459 438
Всего пассивов	3 054 562	487 730	3 542 292

**ВНЕБАЛАНСОВЫЕ
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Безотзывные обязательства кредитной организации	135 609	157 797	293 406
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	17 092	37 411	54 503
Условные обязательства некредитного характера	0		0

* Из состава прочих активов исключены расходы будущих периодов на сумму 1 257 тыс. руб.

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
	3 604 138	339 897	3 944 035

Всего пассивов

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

* Из состава прочих активов исключены расходы будущих периодов на сумму 1 462 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 убытков в результате несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов, внутренних документов Банка и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении Банком своей деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения клиентами и контрагентами Банка законодательных и иных нормативных актов, а также условий заключенных договоров.

При заключении договоров с контрагентами осуществляется проверка соответствия условий договоров действующему законодательству и внутренним документам Банка. В Банке на регулярной основе осуществляется мониторинг правового риска.

В целях управления правовым риском Банком применяются внутренние правила согласования и визирования юридически значимой документации; проводятся проверки соблюдения действующего законодательства; подготовка типовых форм договоров; осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением основных изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений.

Риск потери деловой репутации

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.

К методам минимизации данного вида риска Банк относит:

- мониторинг репутационного риска на регулярной основе, как по Банку в целом, так и по его акционерам.
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.
- минимизация конфликта интересов в деятельности Банка и работников Банка путем разграничения полномочий.

Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

Поскольку Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации, риск возникновения странового риска в деятельности Банка находится в минимальных пределах. Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

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 по принятию решений;
- стандартизирует основные банковские 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 законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов 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.

34. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

В Банке применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала, зафиксированные в Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

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.

Система управления совокупным уровнем риска, достаточностью капитала и эффективностью деятельности с учетом риска является неотъемлемой частью системы управления рисками Банка.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее- ВПОДК) Банк:

- оценивает все значимые (существенные) риски;
- определяет плановый (целевой) уровень капитала, текущую потребность в капитале;
- устанавливает методы и процедуры управления значимыми (существенными) рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам существенных рисков;

- устанавливает систему контроля за значимыми (существенными) рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливает отчетность в рамках ВПОДК;
- определяет процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

ВПОДК Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

Структура собственных средств (капитала) Банка рассчитана на основе подходов, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Согласно требованиям ЦБ РФ банки должны соблюдать минимальные требования по трем уровням показателя достаточности капитала, определенных в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска: показатель достаточности базового капитала (Н1.1), показатель достаточности основного капитала (Н1.2) и общий показатель достаточности капитала (Н1.0). По состоянию на 01.01.2018г. показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, находились в требуемых пределах. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных расчетов.

Система управления рисками Банка удовлетворяет следующим основным принципам: интегрированность системы управления рисками, осведомленность о риске, управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска, вовлеченность высшего руководства, ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов в рамках сформированной системы лимитов, разделение полномочий, формирование коллегиальных органов по управлению рисками, обладающих полномочиями по управлению существенными для Банка рисками, независимость функции по управлению рисками, использование информационных технологий, постоянное совершенствование систем управления рисками и достаточностью капитала, независимая оценка надежности и эффективности системы управления рисками, система мотивации с учетом рисков, раскрытие информации.

Результаты ВПОДК используются Правлением и Советом директоров Банка для определения соответствия уровня принимаемых рисков установленным лимитам, а также при стратегическом планировании и анализе. Результаты ВПОДК используются при принятии решений об изменении структуры и размера капитала, а также являются одним из главных источников количественной оценки рисков при принятии решений органами управления Банка.

В течение 2017 года выплат дивидендов акционерам Банка не производилось. Кумулятивные привилегированные акции отсутствуют.

35. 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 9 к Положению Банка России от

27.02.2017г № 579-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 активом. 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 № 590-П от 28 июня 2017 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 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 01.01.2018	Сформир ованный резерв	На 01.01.2017	Сформиро ванный резерв
Кредиты юридическим лицам и ИП	293 685	149 235	14 120	10 667
- 3 категория качества	100 462	50 231	0	0
- 4 категория качества	192 284	98 065	7 047	0
- 5 категория качества	939	939	7 073	3 594
Кредиты физическим лицам, в том числе:	0	0	0	7 073
- потребительские кредиты, в том числе:	0	0	0	10 667
- 3 категория качества	0	0	0	0

Балансовая стоимость уступленных за 2017 года требований составила 400 325 тыс. руб. (из них 35 127 тыс. руб. 2 категория; 101 112 тыс. руб. 3 категория качества; 263 214 тыс. руб. 4 категория качества и 872 тыс. руб. 5 категория качества).

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 2018 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 2018 года в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-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 286 428 тыс. руб.
- активы с коэффициентом риска 130% в размере 7 257 тыс. руб.

В сделках по уступке прав требований Банк является первоначальным кредитором.

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка не имеется заключенных договоров уступки прав требований долга с ипотечными агентами и специализированными обществами.

Общий объем приобретенных прав требований указан в таблице:

Показатель	На 01.01.2018	Сформированный резерв	На 01.01.2017	Сформированный резерв
Приобретенные права требования физических лиц, в том числе:	30 382	1 833	72 414	327
- иные потребительские ссуды	942	22	1 529	92
- жилищные ссуды	0	0	3	324
0				
- ипотечные ссуды	29 440	1 811	67 561	235
Приобретенные права требования юридических лиц, в том числе:	15 660	8 256	346 585	14 280
- кредиты крупного бизнеса	0	0	98 658	1 733
- субъекты малого и среднего предпринимательства	15 660	8 256	247 927	12 547

В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И по состоянию на 1 января 2018 года и на 01 января 2017 стоимость приобретенных прав требований относится к 4 группе активов (с коэффициентом риска 100 %) в полном объеме.

Стоимость залковых по приобретенным правам требования отражена на внебалансовом счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» и составляет на 01 января 2018 года 35 738 тыс. руб. (в том числе по иным потребительским ссудам – 1 318 тыс. руб.; по ипотечным ссудам – 34 420 тыс. руб.).

18 апреля 2017 года была совершена сделка с Банком «Союз» (договор купли-продажи от 10.04.2017г) о продаже 22 кредитных договоров физических лиц из числа приобретенных у ПАО «Татфондбанк» на общую сумму 33 143 тыс. руб.

В 2018 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 2018 году, на момент подписания отчетности не определены.

36. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк не раскрывает информацию по сегментам деятельности, поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

37. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

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

3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 984	682
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 984	682

38. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами за 2017 и 2016 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</i>
	<i>Акционеры</i>	<i>персонал</i>	<i>связанные стороны</i>
За 2017			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода (На 01.01.2017), в т.ч.:	9 749	1 984	185 872
- средства в кредитных организациях	3 013	0	0
-кредиты, выданные	0	1 984	6 020
По состоянию на конец периода (На 01.01.2018), в т. ч.:	9 786	507	178 526
- средства в кредитных организациях	3 013	0	0
- кредиты, выданные	0	507	178 526
Процентный доход по операциям размещения	37	153	6 484
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода (На 01.01.2017), в т.ч.:	4	7 095	98 441
- остатки на расчетных, текущих, депозитных счетах	4	7 095	441
По состоянию на конец периода (На 01.01.2018), в т.ч.:	5	412	113
- остатки на расчетных, текущих, депозитных счетах	5	412	113
Процентный расход по операциям привлечения	0	37	0
Прочие операции			
По состоянию на начало периода (На 01.01.2017)	27	0	6
По состоянию на конец периода (На 01.01.2018)	0	0	6
Операционные доходы	0	2	5
Комиссионные доходы	22	0	402
Операционные расходы	0	261	0
Величина резерва по состоянию на 01.01.2017	(2 048)	(8)	(46 104)
Величина резерва по состоянию на 01.01.2018	(9 786)	(4)	(86 171)

	(тыс. руб.)		
	Ключевой управленческий		Другие
	Акционеры	персонал	связанные стороны
За 2016			
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	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	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)

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

39. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Списочная численность персонала:

- на 01.01.17 г. – 236 работников (в том числе членов Правления Банка 5 человек)
- на 01.01.18 г. - 243 работников (в том числе членов Правления Банка 5 человек)
- на 01.01.17 г. – членов Совета директоров Банка 7 человек
- на 01.01.18 г. - членов Совета директоров Банка 7 человек

Списочная численность работников, осуществляющих функции принятия рисков в 2017 году составила 11 человек (в том числе 5 членов Правления и 6 иных работников, осуществляющих функции принятия рисков).

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка. К вопросам компетенции Совета директоров Банка относятся: 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 Банком 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 девять заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям, общий размер вознаграждения за 2017 год членам данного комитета выплаченного в течение отчетного года составил 506 тысяч рублей.

Основными функциями 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 Банка в течение 2017 года не пересматривал систему оплаты труда.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также эффективности функционирования 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:

Положение об оплате и стимулировании труда работников ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Положение о премировании работников ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Правила внутреннего распорядка ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Положение о надбавках. Доплатах и премиях в ПАО НКБ "РАДИОТЕХБАНК"

Положение о премировании сотрудников ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК», осуществляющих продажи корпоративных продуктов

Коллективный договор ПАО НКБ "РАДИОТЕХБАНК"

Состав фонда оплаты труда Банка:

- Оклад – фиксированное вознаграждение работника за исполнение должностных обязанностей определенной сложности за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат.

- Нефиксированная часть оплаты труда - выплаты стимулирующего характера (премии).

Виды выплат стимулирующего характера:

- Ежемесячное премирование работников за индивидуальные показатели;
- Ежеквартальное премирование работников за текущие производственные результаты;
- Премирование за выполнение разовых заданий руководства Банка;
- Премирование по результатам деятельности за год.

Система оплаты предусматривает иные стимулирующие и компенсационные выплаты, устанавливаемые за выполнение дополнительных задач, реализацию производственных инициатив.

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 все принимаемые Банком риски, а также доходность Банка. Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при 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 эффективности использования капитала применяется, как основной корректирующий показатель при расчете премии руководителей и сотрудников, непосредственно влияющих на финансовый результат сегментов бизнеса Банка. Действует зависимость между эффективностью использования 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 используются 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, включающий 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 2017 года Советом директоров Банка были подтверждены итоги деятельности Банка и сотрудников, принимающих риски, финансовый результат за 2016 год - убыток. В связи с убыточным финансовым результатом за 2016 г. по данной категории сотрудников не устанавливался размер отсроченной части на срок три года. При этом по решению Правления Банка, сформированная отсроченная часть вознаграждения по итогам работы за 2015 год была восстановлена на финансовый результат 2017 года.

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 «РАДИОТЕХБАНК».

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 (полученной Банком прибыли).

Выплаты крупных вознаграждений, принимаемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, в течение 2017 года и 2016 года не производились. Выплата выходного пособия членам исполнительных органов не производилась. Гарантированные премии членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 2017 год и 2016 год не выплачивались.

Банк соблюдает условия, критерии, порядок, правила и процедуры выплат вознаграждений, установленные системой оплаты труда и закрепленные в Положении об оплате и стимулировании труда работников ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК», что подтверждается внутрикорпоративными проверками. Согласно заключению аудиторской компании ООО «Экономика – Аудит НН» система оплаты труда ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню принимаемых рисков.

	Правление				Сотрудники, принимающие риски				Сотрудники, осуществляющие управление рисками			
	на 1 января 2018 года		на 1 января 2017 года		на 1 января 2018 года		на 1 января 2017 года		на 1 января 2018 года		на 1 января 2017 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:	-	5	2341	5	-	6	771	3	-	6	-	6

	Правление				Сотрудники, принимающие риски				Сотрудники, осуществляющие управление рисками			
	на 1 января 2018 года		на 1 января 2017 года		на 1 января 2018 года		на 1 января 2017 года		на 1 января 2018 года		на 1 января 2017 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:	9443	5	8778	5	4595	6	2616	3	3807	6	1984	6
- количество и общий размер гарантированных премий	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выплаты нефиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода, всего, в том числе:	1228	4	5851	5	402	6	1744	3	395	6	174	6
- выходные пособия	-	-	-	-	200	1	-	-	-	-	-	-
- 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 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 Банка	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

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу в 2017 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:	103 578	15 839	15.29
- фиксированная часть оплаты труда	92 673	14 039	15.15
- не фиксированная часть оплаты труда	8 508	1 630	19.16
- выплата членам Совета директоров Банка	789		
- льготы предоставленные сотрудникам в не денежной форме			
- выплаты при увольнении	1 609	200	12.43
- Страховые взносы	23 339	3 688	15.80
Краткосрочные:			
- Объем корректировок	6 394	498	7.79
- Отсроченная часть не фиксированной части оплаты труда	0	0	0
- Суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты (оплата неиспользованного ежегодного отпуска за работу в отчетном периоде и взносы на социальное обеспечение)	6 394	498	7.79
Долгосрочные:			
- Общая сумма выплат, в том числе:	1 065	265	24.88
-Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (пенсионные, страховые выплаты)	0	0	0
- Прочие долгосрочные вознаграждения (отпуск и другие выплаты) с учетом взносов	1 065	265	24.88
- Выходные пособия при увольнении	0	0	0
Списочная численность персонала, чел.			243
В том числе численность управленческого персонала и работников, ответственных за принимаемые риски			11

40. 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".

Банком принято решение публиковать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2017 год на официальном сайте Банка.

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет рассмотрена к утверждению Общим собранием акционеров, которое состоится не позднее 29 июня 2018 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер


 Губкин П.В.
Бабушкина Н.В.

Исполнитель:

Начальник отдела отчетности

Квашенникова О.Н.