

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НИЖЕГОРОДСКИЙ  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РАДИОТЕХБАНК» К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПО  
СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2016 ГОД  
(в тысячах российских рублей)**

**1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» (далее – Банк) создан в 1990 году, лицензия № 1166 от 12.12.1990 г.

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

Адрес регистрации, местонахождения (юридический адрес) Банка: 603009, г. Нижний Новгород, ул. Батумская, 21а.

Основной государственный регистрационный номер: 1025200001001

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер Банка по реестру 493 от 21.05.2001 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 Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Выдана ЦБ РФ без ограничения срока действия.	№1166 от 12.11.2015  №1166 от 12.11.2015
Профессиональный участник рынка ценных бумаг, брокерская деятельность. Выдана ФКЦБ без ограничения срока действия.	№052-03277- 100000 от 29.11.2000
Профессиональный участник рынка ценных бумаг, дилерская деятельность. Выдана ФКЦБ без ограничения срока действия.	№052-03364- 010000 от 29.11.2000
Профессиональный участник рынка ценных бумаг, деятельность по управлению ценными бумагами. Выдана ФКЦБ без ограничения срока действия.	№052-03420- 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.

**На 01.04.2016г. имеется пятнадцать дополнительных офисов и один операционный офис:**

- Операционный офис «Казанский» - местонахождение – 420066, Республика Татарстан, гор. Казань, ул. Чистопольская, 4
- Доп. офис "ПРАВДИНСКИЙ"– местонахождение –606407, Нижегородская область, г.Балахна, ул. Горького, 33;
- Доп. офис "РОЖДЕСТВЕНСКИЙ"- местонахождение-603001, г. Нижний Новгород, ул. Почтовый съезд, 3а;
- Доп. офис "СОРМОВСКИЙ"- местонахождение-603003, Нижний Новгород, ул. Базарная, 8А;
- Доп. офис "ПРИОКСКИЙ"- местонахождение-603107, Нижний Новгород, Щербинки-1, 20;
- Доп. офис "ДЗЕРЖИНСКИЙ"- местонахождение-606000, Дзержинск, ул. Октябрьская, 6;
- Доп. офис "АВТОЗАВОДСКИЙ"- местонахождение- 603101, Нижний Новгород, проспект Кирова, 1;
- Доп. офис "ЗАРЕЧНЫЙ"- местонахождение-603140, Нижний Новгород, проспект Ленина, 33;
- Доп. офис "БОРСКИЙ"-местонахождение-606440, Бор, ул. Ленина, 163;
- Доп. офис "МОСКОВСКИЙ"-местонахождение-603157, Нижний Новгород, ул. Березовская, 103;
- Доп. офис "НИЖЕГОРОДСКИЙ"-местонахождение-603006, Нижний Новгород, ул. М. Горького, 161;
- Доп. офис "БУЛЬВАР МИРА"-местонахождение-603086, Нижний Новгород, Бульвар Мира, 5;
- Доп. офис "СЕРГАЧСКИЙ"-местонахождение-607510, Сергач, пер.Коммунистический, 12А;
- Доп. офис "ПОКРОВСКИЙ"-местонахождение-603000, Нижний Новгород, ул. Б.Покровская, 75;
- Доп. офис "АРЗАМАССКИЙ"-местонахождение-607220, г.Арзамас, ул. Мира, 2 помещение 54;
- Доп. офис "КСТОВСКИЙ"-местонахождение-607650, г. Кстово, ул. 40 лет Октября, 2.

**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,**

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

По состоянию на 31.03.2016 собственные средства Банка составили 690 530 тыс. руб., что меньше значения этого показателя на начало года на 0,67%.

Валюта баланса по состоянию на 31.03.2016 (по данным формы 0409806) увеличилась на 16,41% и составила 3 749 871 тыс. руб.

Основную долю активов Банка занимает ссудная задолженность 79,94% (размер чистой ссудной задолженности на 31.03.2016 составляет 2 997 807 тыс. руб.

Портфель ценных бумаг по сравнению с началом года уменьшился на 0,32% и по состоянию на 31.03.2016 составил 283 326 тыс. руб.

За первый квартал 2016 года Банком были получены доходы в сумме 638 765 тыс. руб. Структура основных направлений доходов выглядит следующим образом:

- процентные доходы – 107 366 тыс. руб.
- доходы, полученные от восстановления резервов на возможные потери – 484 815 тыс. руб.
- положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов – 20 737 тыс. руб.
- комиссионные и другие доходы – 25 847 тыс. руб.

Расходы Банка за первый квартал 2016 года составили 743 960 тыс. руб. и их структура сложилась из следующих показателей:

- расходы по отчислениям в резервы на возможные потери – 592 610 тыс. руб.
- отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов 21 549 тыс. руб.
- проценты, уплаченные по привлеченным средствам – 63 051 тыс. руб.
- операционные, комиссионные и другие расходы – 66 750 тыс. руб.

## 2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 марта 2016 года (включительно). Отчетной датой является последний календарный день отчетного квартала – 31 марта.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики, поэтому в состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

Изменения в Учетную политику на 2016 год, в основном, вносились в связи с введением в действие документов Банка России - «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», утв. Банком России 22.12.2014 N 446-П; «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», утв. Банком России 22.12.2014 N 448-П; «Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», утв. Банком России 15.04.2015 N 465-П.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

### Валюта представления и единица измерения

Статьи, включенные в данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка. Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности является Российский рубль.

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

### Иностранная валюта

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от валюты представления («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

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

	31 марта 2016	31 декабря 2015
руб./ долл. США	67,6076	72,8827
руб./ евро	76,5386	79,6972

## СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

### 3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СРЕДСТВА В ЦБ РФ

	31 марта 2016	31 декабря 2015
Остатки на счетах в Банке России	102 091	88 795
Наличные средства в кассе	132 693	149 520
<b>Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ</b>	<b>234 784</b>	<b>238 315</b>

Остатки денежных средств в ЦБ РФ на 31.03.2016 и 31.12.2015 включают суммы 16 157 тыс. руб. и 13 307 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

	31 марта 2016	31 декабря 2015
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	15 966	13 144
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	191	163
<b>Итого обязательные резервы</b>	<b>16 157</b>	<b>13 307</b>

### 4. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	31 марта 2016	31 декабря 2015
Корреспондентские счета в банках РФ	9 936	10 702
Корреспондентские счета в банках других стран	0	0
<b>Итого</b>	<b>9 936</b>	<b>10 702</b>
Резервы на возможные потери	766	798
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>9 170</b>	<b>9 904</b>

### 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	31 марта 2016	31 декабря 2015
Долговые ценные бумаги	155 249	144 693
Долевые ценные бумаги	0	0
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>155 249</b>	<b>144 693</b>

**В состав долговых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:**

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купон. доход, %	31.03.2016	Купон. доход, %	31.12.2015
Банк ФК Открытие	RU000A0JQZT8	23.08.2010	28.08.2017	12.00	5 014	12.00	5 207
ДОМО, ОАО	RU000A0JTX41	15.05.2013	11.05.2016	15.00	47 608	15.00	45 920
УБрир	RU000A0JU5N6	19.09.2013	19.09.2016	13.00	4 910	13.00	5 183
Центр-Инвест	RU000A0JUA60	19.11.2013	13.11.2018	11.25	10 341	11.25	10 011
КБ «ЛОКО-Банк»	RU000A0JVB9	09.04.2015	02.04.2020	13.75	10 312	13.75	10 274
БинБанк	RU000A0JVBS1	03.06.2015	26.05.2021	14.50	31 415	14.50	30 379
Вэб-лизинг	RU000A0JV9H9	05.03.2015	20.02.2025	13.50	4 487	13.50	4 626
Минфин РФ	RU000A0JR7G1	26.01.2011	20.01.2016	0	0	7.35	1 548
АО «Альфа-Банк»	RU000A0JR7S6	08.02.2011	02.02.2016	0	0	8.00	14 428
Крайинвестбанк	RU000A0JU5A3	13.09.2013	13.09.2016	0	0	15.00	3 450
Вэб-лизинг	RU000A0JV8D0	13.02.2015	31.01.2025	0	0	13.25	3 253
Московский кредитный банк	RU000A0JUQR3	10.07.2014	10.07.2019	0	0	10.90	10 414
ПАО «ГТЛК»	RU000A0JVWD9	30.10.2015	17.10.2025	14.00	30 924	0	0
Минфин РФ	RU000A0JV7J9	28.01.2015	29.01.2020	12.08	10 238	0	0

**6. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

За первый квартал 2016 года чистая ссудная задолженность увеличилась на 539 957 тыс. руб. (на 21.97%) и составила на 31.03.2016 - 2 997 807 тыс. руб.

**Ссудная задолженность представлена следующим образом:**

	<b>31 марта 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	569 014	451 093
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	1 867 623	1 472 294
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	711 753	570 019
- Автокредиты	64 183	70 294
- Ипотечные ссуды	201 211	78 211
- Жилищные ссуды	4 693	505
- Иные потребительские ссуды	440 148	419 491
- Требования, признаваемые ссудами	1 518	1 518
Учтенные векселя кредитных организаций	5 493	5 494
Вложения в операции финансовый аренды (лизинг)	59 130	71 271
За вычетом резервов под обесценение	-215 206	- 112 321
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>2 997 807</b>	<b>2 457 850</b>

**По географическим регионам кредитный портфель имеет следующую структуру:**

<b>Регионы Российской Федерации</b>	<b>31 марта 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>	<b>Изменение</b>
Нижегородская область	1663507	1580860	82 647
Владимирская область	278	301	-23
Кировская область	1 414	1 485	-71
г. Москва и Московская область	76 067	1 358	74 709
Свердловская область	27	36	-9
Тамбовская область	57	117	-60
Тюменская область	712	777	-65
Алтайский край	7	0	7
Томская область	972	0	972
Республика Татарстан	1254766	872916	381 850
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2997807</b>	<b>2457850</b>	<b>539 957</b>

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

	31 марта 2016			31 декабря 2015		
	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
1. Ссуды, предоставленные кредитным организациям	569 014	-10	<b>569 004</b>	451 093	-11	<b>451 082</b>
2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций):						
3. Ученные векселя кредитных организаций	1 867 623	-105 480	<b>1 762 143</b>	1 472 294	- 46 316	<b>1 425 978</b>
4. Вложения в операции финансовой аренды (лизинг)	5 493	0	<b>5 493</b>	5 494	0	<b>5 494</b>
	59 130	-906	<b>58 224</b>	71 271	- 562	<b>70 709</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>2 501 260</b>	<b>- 106 396</b>	<b>2 394 864</b>	<b>2 000 152</b>	<b>- 46 889</b>	<b>1 953 263</b>
4. Ссуды, предоставленные физическим лицам	711 753	-108 810	<b>602 943</b>	570 019	- 65 432	<b>504 587</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>711 753</b>	<b>-108 810</b>	<b>602 943</b>	<b>570 019</b>	<b>- 65 432</b>	<b>504 587</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>3 213 013</b>	<b>-215 206</b>	<b>2 997 807</b>	<b>2 570 171</b>	<b>- 112 321</b>	<b>2 457 850</b>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, представлена в Примечании 17.

Ниже приведена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов по видам экономической деятельности заемщиков:

	31 марта 2016			31 декабря 2015		
	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	553 624	-36 943	516 681	500 643	-11 498	489 145
Операции с недвижимым имуществом, аренды и предоставление услуг	172 792	- 6079	166 713	78 919	-2 184	76 735
Финансовая деятельность	236 636	- 30 728	205 908	107 928	-19 237	88 691
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0	0	0	0
Строительство	88 406	-14 514	73 892	87 359	-5456	81 903
Обрабатывающие производства	782 372	- 8 238	774 134	692 330	- 4 865	687 465
Физические лица	711 753	-108 810	602 943	570 019	65 432	504 587
Транспорт и связь	73 782	-7 357	66 425	41 018	- 1 492	39 526
Прочие виды деятельности	19 141	-2 527	16 614	35 368	2146	33 222
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>2 638 506</b>	<b>215 196</b>	<b>2 423 310</b>	<b>2 113 584</b>	<b>-112 310</b>	<b>2 001 274</b>

## 7. ЧИСТЫЕ 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	31 марта 2016	31 декабря 2015
Долговые ценные бумаги	28 070	39 556
Долевые ценные бумаги	100 006	99 998
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	1	1
<b>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>128 077</b>	<b>139 555</b>

**В состав долевых ценных бумаг входят следующие активы:**

Вид ценных бумаг	31 марта 2016	31 декабря 2015
Паи ЗПИФ прямых инвестиций "Профессионал"	100 006	99 998

**В состав долговых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:**

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Куп. доход, %	31 марта 2016	Куп. доход, %	31 декабря 2015
Газпромбанк	RU000A0JUV08	26.09.2014	26.09.2017	0	0	11.00	10 289
АльфаБанк	RU000A0JR7S6	08.02.2011	02.02.2016	0	0	8.00	1 031
Внешэкономбанк	RU000A0JRCX7	31.03.2011	18.03.2021	7.90	5 017	7.90	5 069
Вост.ЭкспрессБанк ОАО	RU000A0JTMJ1	15.02.2013	09.08.2018	13.60	1 778	13.60	1 816
МинФин РФ	RU0002868076	05.03.2003	29.08.2018	7.00	1 077	7.00	1 065
МинФин РФ	RU000A0DY8K8	16.02.2005	03.08.2016	6.00	1 163	6.00	1 152
МинФин РФ	RU000A0JQZ18	08.09.2010	03.08.2016	6.90	15 034	6.90	15 204
МинФин РФ	RU000A0GN9A7	15.02.2006	06.02.2036	6.90	4 001	6.90	3 930

## 8. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Банк не имеет вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения



## 9. СНОВНЫЕ 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 и нематериальн ых активов	Здания	Компьютеры	Трансп ортные средст ва	Недвижим ость не используе мая в основн. деятельн.	Офисно е оборудо вание	Нематериа льные активы	Запасы	Всего
<b>По первоначальной/ переоцененной стоимости</b>									
<b>31 декабря 2015</b>	<b>0</b>	<b>10 286</b>	<b>27 832</b>	<b>4 551</b>	<b>76 500</b>	<b>14 764</b>	<b>0</b>	<b>297</b>	<b>134 230</b>
Приобретения	1107	0	0	515	0	360	4 572	2 636	9 190
Увеличение стоимости в результате переоценки									0
Выбытия/списания	-874		0	-330	0	-2203	-263	-2659	- 6 329
<b>31 марта 2016</b>	<b>233</b>	<b>10 286</b>	<b>27 832</b>	<b>4 736</b>	<b>76 500</b>	<b>12 921</b>	<b>4 309</b>	<b>274</b>	<b>137 091</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>									
<b>31 декабря 2015</b>	<b>0</b>	<b>-3 552</b>	<b>-18 746</b>	<b>-2 773</b>	<b>0</b>	<b>-9 454</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-34 525</b>
Начисления за период		- 123	- 518	-150	0	-413	-351	0	- 1 555
Начислено при переоценке									
Формирование резерва		0	0	0	0	0	0	0	0
Списано при выбытии		0	0	-258	0	-2 203	-66	0	-2 527
<b>31 марта 2016</b>	<b>0</b>	<b>-3 675</b>	<b>-19 264</b>	<b>-2 665</b>	<b>0</b>	<b>-7 664</b>	<b>- 285</b>	<b>0</b>	<b>- 33 553</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>									
<b>31 декабря 2015</b>	<b>0</b>	<b>6 734</b>	<b>9 086</b>	<b>1 778</b>	<b>76 500</b>	<b>5 310</b>	<b>0</b>	<b>297</b>	<b>99 705 *</b>
<b>31 марта 2016</b>	<b>233</b>	<b>6 611</b>	<b>8 568</b>	<b>2 071</b>	<b>76 500</b>	<b>5 257</b>	<b>4 024</b>	<b>274</b>	<b>103 538</b>

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

По состоянию за 31.03.2016 в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 17 728 тыс. руб.

Недвижимость, учтенная на балансе, не используется в основной деятельности Банка. Недвижимость, находящаяся в собственности Банка, отражена по справедливой стоимости в соответствии с Заключением о рыночной стоимости объектов недвижимости от 01 января 2016 года.

Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и прочее.

В результате балансовая стоимость недвижимости за 31.03.2016 составила 76 500 тыс. руб.

Ограничений прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию за 31.03.2016 нет.

## 10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 марта 2016	31 декабря 2015
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Доверительное управление	64 422	64 514
Дебиторская задолженность по прочим операциям	9 341	9 402
Дебиторская задолженность по неполученным процентам	32 875	30 309
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>106 638</b>	<b>104 225</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Расходы будущих периодов	2 280	6 701
Предоплата и прочие дебиторы	12 971	10 441
Налоги	5 991	12 266
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного	5 759	5 759 *
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>27 001</b>	<b>35 167</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>- 21 238</b>	<b>- 19 114*</b>
<b>Итого прочие активы за минусом резерва</b>	<b>112 401</b>	<b>120 278</b>

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

Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 31.03.2016 и на 31.12.2015 составляет 3,00% и 3.73% соответственно.

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

По состоянию на 31.12.2015г. Банком были привлечены денежные средства в размере 24 000 тыс. руб. от Центрального банка Российской Федерации под залог активов. По состоянию на 31.03.2016г. средства, привлеченные от Центрального Банка отсутствуют.

## 12. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<b>31 марта 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Средства кредитных организаций	200 032	64 643
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>200 032</b>	<b>64 643</b>

По состоянию за 31.03.2016 Банком привлечены средства от ОАО «МСП Банк» в размере 60 032 тысяч рублей на цели финансирования малого и среднего предпринимательства. А также 140 000 тысяч рублей привлечены от ПАО «Интехбанк» сроком на 1 день.

## 13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения представлена следующим образом:

**Остатки средств на счетах  
клиентов в разрезе видов  
привлечения, тыс. руб.**

**31 марта 2016**

**31 декабря 2015**

Счета и депозиты корпоративных клиентов	1 093 350	978 545
Счета и депозиты физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	2 040 327 *	1 643 936
<b>Итого, средства клиентов</b>	<b>3 133 677</b>	<b>2 622 481</b>

\* Включая средства, размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, открытых для осуществления предусмотренной законодательством Российской Федерации профессиональной деятельности в размере 377 тыс. руб.

Из них, субординированные депозиты:

	<b>31 марта 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Субординированные депозиты	350 000	250 000
	<b>350 000</b>	<b>250 000</b>

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

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

<b>Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности, тыс. руб.</b>	<b>на 31 марта 2016</b>	<b>на 31 декабря 2015</b>
Физические лица	1 988 459	1 603 893
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	29 065	45 168
Финансовая деятельность	111 327	108 448
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	38 680	41 644
Строительство	98 033	136 753
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	219 596	163 781
Обрабатывающие производства	147 342	172 953
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	7 480	3 090
Транспорт и связь	28 904	18 844
Прочее	464 791	327 907
<b>Итого</b>	<b>3 133 677</b>	<b>2 622 481</b>

#### 14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<b>31 марта 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Задолженность по начисленным процентам и купонам	41 475	34 375
Кредиторская задолженность поставщикам, подрядчикам и продавцам	242	101
Прочие финансовые обязательства		
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>41 717</b>	<b>34 476</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате	4 149	12 956
Доходы будущих периодов	5	103
Прочая кредиторская задолженность	16 636	6 900
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>20 790</b>	<b>19 959</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>62 507</b>	<b>54 435</b>

Доля прочих обязательств в общих пассивах по состоянию на 31.03.2016 и 31.12.2015 составляла соответственно 1,84% и 1,97%.

# **15. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, ПРОЧИМ ВОЗМОЖНЫМ ПОТЕРЯМ И ОПЕРАЦИЯМ С РЕЗИДЕНТАМИ ОФШОРНЫХ ЗОН**

Информация о прочих резервах представлена следующим образом:

	Резервы по неиспользованным лимитам по предоставлению средств	Резервы по выданным гарантиям	Итого
<b>31 декабря 2015</b>	<b>1 480</b>	<b>721</b>	<b>2 201</b>
Формирование (восстановление) резервов	3 510	(694)	2 816
<b>31 марта 2016</b>	<b>4 990</b>	<b>27</b>	<b>5 017</b>

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Прочие резервы учитываются в составе обязательств.

## **16. СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ**

По состоянию на 31.03.2016 и на 31.12.2015 уставный капитал Банка составляет 400 000 009 рублей 50 копеек и разделен на 32 636 062 обыкновенных именных и 17 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 12 рублей 25 копеек каждая.

## **СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

## **17. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД**

	за 1 квартал 2016 года	за 1 квартал 2015 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	90 328	67 308
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	12 936	6 522
Проценты от вложений в ценные бумаги	5 589	4 367
Проценты по финансовой аренде (лизингу)	4 084	5 319
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>112 937</b>	<b>83 516</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Проценты по средствам клиентов	59 340	39 118
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	898	0
Проценты по средствам банков	2 813	764
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>63 051</b>	<b>39 882</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>49 886</b>	<b>43 634</b>

Произошло увеличение чистого процентного дохода на 14.33%

# **18. РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СРЕДСТВАМ, РАЗМЕЩЕННЫМ НА КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТАХ, А ТАКЖЕ НАЧИСЛЕННЫМ ПРОЦЕНТНЫМ ДОХОДАМ**

Информация о резервах под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставленные клиентам	Начисленные проценты	Итого
<b>За 1 квартал 2015 года, в том числе</b>	<b>- 16 643</b>	<b>- 1 760</b>	<b>- 18 403</b>
создание	30 428	10 087	40 515
восстановление	13 785	8 327	22 112
<b>За 1 квартал 2016 года, в том числе</b>	<b>- 102 854</b>	<b>- 1 646</b>	<b>- 104 500</b>
создание	296 786	5 557	302 343
восстановление	193 932	3 911	197 843

# **19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	31 марта 2016	31 марта 2015
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные за:</b>		
Расчетно-кассовые операции	14 061	16 060
Операции с иностранной валютой	240	143
Операции с от оказания посреднических услуг	0	7
Прочее	233	284
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>14 534</b>	<b>16 494</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:</b>		
Расчетные операции	1 002	744
Оказание посреднических услуг	23	201
Прочее	333	182
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>1 358</b>	<b>1 127</b>

## 20. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Операционные доходы представлены следующим образом:

	31 марта 2016	31 марта 2015
От сдачи имущества в аренду	6	831
От передачи активов в доверительное управление	682	1 499
Прочие доходы	3 183	744 *
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>3 871</b>	<b>3 074</b>

\* В связи с изменениями в 2332-У от 12.11.2009г (введением новой строки – Чистые доходы от операций с драгоценными металлами) данные на 01.04.2015 были уменьшены на величину положительной переоценки драгоценных металлов (на 01.04.2015 –символ 15103) в размере 186 тыс. руб, т.е. приведены в соответствии с новым порядком заполнения формы 0409807 для сопоставимости данных.

## 21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	31 марта 2016	31 марта 2015
Расходы на оплату труда и содержание персонала	48 895	23 030
Расходы на рекламу	701	251
Текущая аренда	4 889	5 013
Страхование	62	118
Амортизация основных средств	1 491	1 589
Содержание основных средств	1 379	1 603
Охрана	1 124	1 128
Телекоммуникации	694	508
Расходование материальных запасов	1 080	394
Передача активов в доверительное управление	774	37
Прочие затраты	1 270	1 907*
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>62 359</b>	<b>35 578</b>

\* В связи с изменениями в 2332-У от 12.11.2009г (введением новой строки – Чистые доходы от операций с драгоценными металлами) данные на 01.04.2015 были уменьшены на величину отрицательной переоценки драгоценных металлов (на 01.04.2015 –символ 24103) в размере 199 тыс. руб, т.е. приведены в соответствии с новым порядком заполнения формы 0409807 для сопоставимости данных.

## 22. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

	31 марта 2016	31 марта 2015
Доходы от переоценки драгоценных металлов	218	186*
Расходы от переоценки драгоценных металлов	247	199*
<b>Чистые доходы от операций с драгоценными металлами</b>	<b>-29</b>	<b>-13</b>

\* В связи с изменениями в 2332-У от 12.11.2009г, вступившими в силу с 01.01.2016 , а именно введением новой строки – «Чистые доходы от операций с драгоценными металлами» в форме 0409807 данная строка была заполнена и на 01.04.2015 для сопоставимости данных. Для этого из строк «Прочие операционные доходы» и «Операционные расходы» были исключены суммы положительной и отрицательной переоценки по драгоценным металлам.

## 23. НАЛОГИ

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 по состоянию на 31.03.2016 и 31.12.2015 представлены следующим образом:

	31 марта 2016	31 марта 2015
Налог на добавленную стоимость	0	0
Налог на прибыль	39	1 004
Налог на имущество	0	646
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	0	20
Госпошлина	0	0
<b>Налоги начисленные (уплаченные)</b>	<b>39</b>	<b>1 670</b>

## 24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка отражены в следующих таблицах.



**Условные обязательства по категориям  
качества на 31.03.2016**

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	I	II	III	IV	V	Сумма расчетно го резерва	Сумма фактически сформирова нного резерва
<b>Условные обязательства, всего, из них:</b>	<b>354 594</b>	<b>168 327</b>	<b>172 878</b>	<b>12 430</b>	<b>790</b>	<b>169</b>	<b>6 175</b>	<b>5 017</b>
неиспользованные кредитные линии	342 924	159 657	169 878	12 430	790	169	6 115	4 990
выданные гарантии и поручительства	11 670	8 670	3 000	0	0	0	60	27

**Условные обязательства по категориям  
качества на 31.12.2015**

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	I	II	III	IV	V	Сумма расчетно го резерва	Сумма фактически сформированно го резерва
<b>Условные обязательства , всего, из них:</b>	<b>245 638</b>	<b>48 262</b>	<b>196 412</b>	<b>36</b>	<b>759</b>	<b>169</b>	<b>3 897</b>	<b>2 201</b>
неиспользован ные кредитные линии	202 150	48 262	152 924	36	759	169	3 027	1 480
выданные гарантии и поручительства	43 488	0	43 488	0	0	0	870	721

**СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ  
ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ  
АКТИВАМ**

**25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

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

С 1 января 2016 Банком России были введены надбавки к нормативам достаточности капитала: надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость. На 01.04.2016г. минимально допустимое значение надбавки поддержания достаточности капитала Банка составляет 0,625%, минимально допустимое значение антициклической надбавки - 0%, надбавка за системную значимость не применяется. В течение отчетного периода Банк выполнял требования по соблюдению надбавок к нормативам достаточности капитала.

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

Наименование статьи	Данные на начало отчетного года 01.01.2016	Данные на отчетную дату 01.04.2016	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Динамика, %
<b>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</b>	<b>695 177</b>	<b>690 530</b>	<b>-4 647</b>	<b>0,67</b>
<b>Источники базового капитала:</b>				
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	399 792	399 792	0	0
Резервный фонд	20 186	20 186	0	0
Нераспределенная прибыль:				
прошлых лет	19 996	32 154	12 158	60,80
отчетного года	0	0		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	0	112 706	112706	100
Нематериальные активы	0	2 414	2414	100
Убытки:	0	0		
прошлых лет	0	0		
отчетного года	0	108 682	108 682	100
Отрицательная величина добавочного капитала	0	1 610	1 610	100
<b>Базовый капитал</b>	<b>439 974</b>	<b>339 426</b>	<b>- 100 548</b>	<b>-22,85</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-100 548</b>	<b>-22,85</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>439 974</b>	<b>339 426</b>	<b>-100 548</b>	<b>-22,85</b>
Размещение привилегированных акций	150	125	-25	-16,67
Прибыль текущего года	4000	0	- 4 000	-100
Прибыль прошлых лет	74	0	-74	-100
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	979	979	0	0
Субординированный депозит	250 000	350 000	100 000	40,0
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>255 203</b>	<b>351 104</b>	<b>95 901</b>	<b>37,58</b>

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

В течение первого квартала 2016 года акционерам Банка выплат дивидендов не производилось.

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2014 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» за 31.03.2016 представлена в следующей таблице.

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	Сумма	за 31.03.2016 Итого активов за вычетом сформированных резервов*	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	229 628	229 628	0
Активы с коэффициентом риска 20%	484 613	484 613	96 923
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	2 524 263	2 315 100	2 315 100
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>3 238 504</b>	<b>3 029 341</b>	<b>2 412 023</b>

\* с учетом коэффициента фондирования

По состоянию за 31.03.2016 сумма активов, взвешенных по уровню риска в общей величине знаменателя формулы для расчета собственных средств (капитала), составляет 63.40%.

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

Наименование показателя	31.03.2016	31.12.2015
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)*	8,9 %	13,3 %
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)*	8,9 %	13,3 %
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)*	18,2 %	21,1 %

\* - значения на 01.01.2016 указаны с учетом СПОД

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

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

Дата	Собственные средства (капитал)	Значение знаменателя для расчета норматива Н1.0	Минимально требуемое значение собственных средств
На 01.01.2016	695 177	3 298 634	263 891
На 01.02.2016	695 814	3 288 047	263 044
На 01.03.2016	708 889	3 647 543	291 803
На 01.04.2016	690 530	3 804 228	304 338
<b>Среднее значение за отчетный период</b>	<b>697 602,5</b>	<b>3 509 613</b>	

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	<b>400 000</b>	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	<b>399 792</b>	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	<b>399 792</b>
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	<b>0</b>	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	<b>0</b>
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	<b>208</b>	«Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)»	47	<b>125</b>
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	<b>3 334 688</b>	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	<b>0</b>	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	<b>0</b>
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	<b>350 979</b>
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	<b>350 000</b>

4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	<b>103 538</b>	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	<b>2 414</b>	X	X	X
4.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	<b>0</b>	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	<b>0</b>
4.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	<b>2 414</b>	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	<b>2 414</b>
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	<b>1 610</b>	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	<b>1 610</b>
5	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	<b>0</b>	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	<b>0</b>	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	<b>0</b>
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	<b>0</b>	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	<b>0</b>
6	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	<b>1 726</b>	X	X	X
6.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
6.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
7	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	<b>0</b>	X	X	X
7.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	<b>0</b>

7.2	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
7.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
8	"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	3 135 054	X	X	X
8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
8.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
8.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
8.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
8.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
8.6	существенные вложения в дополнительный капитал	X		"Существенные вложения в"	55	0

	финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
9	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	33	<b>32 154</b>	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	2	<b>32 154</b>
10	«Резервный фонд»	27	<b>20 186</b>	«Резервный фонд»	3	<b>20 186</b>
11	«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	<b>68 501</b>	«Недосозданные резервы на возможные потери»	12	<b>108 682 *</b>
	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	<b>- 105 195</b>	X	X	<b>X</b>
	«Прочие активы»	12	<b>112 401</b>	X	X	<b>X</b>
	«Прочие обязательства»	21	<b>62 507</b>	X	X	<b>X</b>
	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)»	28	<b>- 1 212</b>	X	X	<b>X</b>

\* В строке «Недосозданные резервы на возможные потери» Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам отражен убыток текущего года в размере 108 682 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), 70606, 70607, 70608, 70609, 70611 (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), 70601, 70602, 70603, 70604 (строка «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» формы 0409806)

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

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Проценты по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	УОКХ	ВСЕГО
Остаток на 01.01.2016	112 321	11 573	798	15 292	2 201	142 185
Изменение за отчетный период	102 885	1 646	(32)	2 480	2 816	109 795
Остаток на 01.04.2016	215 206	13 219	766	17 772	5 017	251 980

## 26. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком применяется подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции ЦБ РФ от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков». В течение первого квартала 2016 года 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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»

Банком России разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора.

Динамика показателя финансового рычага представлена 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	339 426	439 974	- 100 548	439 974	- 100 548	439 974	- 100 548
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 767 580	3 265 315	502 265	2 604 394	1 163 186	2 358 887	1 408 693
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9.0	13.5	- 4.5	16.9	- 7.9	18.7	- 9.7

Снижение показателя финансового рычага до 9.0% на 01 апреля 2016 года связано с ростом на 15.38% величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском в связи с увеличением ссудной задолженности за отчетный период, в основном, за счет выдачи кредитов клиентам – юридическим и физическим лицам, а также с уменьшением размера основного капитала на 22.85 % в связи с полученным в 1-м квартале 2016 года убытком.



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.

## 27. 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:

	<b>31 марта 2016</b>	<b>31 марта 2015</b>
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	234 784	174 928
Корреспондентские счета в банках	4 737	10 443
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	16 157	17 175
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>223 364</b>	<b>168 196</b>

По состоянию на 01 апреля 2016 у Банка имеются активы, по которым существует риск потерь, а именно остатки на корреспондентских счетах по которым созданы резервы (ПАО «УРАЛСИБ» - 1%, а также БАНК РСБ 24 (АО) – 100%).

Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

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

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

Основными видами рисков, которые Банк выделяет в своей деятельности для анализа и управления, являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (включает в себя валютный, фондовый, товарный и процентный риски), а также операционный риск.

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 этапы процесса управления рисками:

- идентификация всех основных рисков, возникающих в деятельности Банка;
- анализ и оценка идентифицированных рисков и их оценка;
- принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери;
- определение и утверждение лимитов, ограничивающих уровень принимаемых банковских рисков в процессе управления ресурсами Банка, на соответствующие банковские операции;

- контроль соблюдения установленных процедур управления рисками и ограничений уровня принимаемых рисков;
- постоянный мониторинг и оптимизация установленных лимитов с учетом оценки результатов деятельности Банка, связанных с принятием определенного вида риска;
- мониторинг рисков.

Целями управления рисками Банка являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках стратегии развития;
- обеспечение и защита интересов акционеров, кредиторов, клиентов Банка;
- усиление конкурентных преимуществ Банка.

В целях своевременного, последовательного и эффективного управления рисками в Банке имеется многоуровневая система управления, включающая Совет директоров Банка, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, Председателя Правления, являющегося единоличным исполнительным органом и осуществляющего руководство текущей деятельностью Банка и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Управление рисками осуществляет отдел по управлению банковскими рисками Банка, который независим от деятельности иных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки, а также составляющих отчетность. Структурные подразделения Банка осуществляют отдельные функции по идентификации, мониторингу и анализу рисков в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка.

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 Банка, 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;
- показатели платежеспособности Банка;
- данные о состоянии валютного риска;
- данные о состоянии рыночного риска;
- данные 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;
- данных об исполнении коэффициентов излишка/дефицита ликвидности.

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).

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

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

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

### Кредитный риск

Наиболее существенным риском, которому подвержена деятельность Банка, является кредитный риск. Под кредитным риском понимается риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском Банка осуществляется путем регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнять свои обязательства по погашению процентов и основного долга.

Минимизация кредитного риска осуществляется путем получения высоколиквидного залога, а также поручительств юридических и физических лиц.

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

Показатель	Нормативное значение (%)	31.03.2016	31.12.2015
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)*	800,0 max	222,6 %	185,5 %
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)*	25,0 max	19,8 %	20,1 %
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком свои участникам (акционерам) (Н9.1)*	50,0 max	16,6 %	15,5 %

\*- значения на 01.01.2016 указаны с учетом СПОД

Совокупный объем кредитного риска на 01 апреля 2016 (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 отчета об уровне достаточности капитала) составляет 3 165 638 тыс. руб., что больше данного показателя на 01 января 2016 на 498 140 тыс. руб. из них:

- средства на корреспондентских счетах – 5 648 тыс. руб.;
- ссудная задолженность – 2 730 603 тыс. руб.;
- вложения в ценные бумаги – 255 533 тыс. руб.;
- условные обязательства кредитного характера – 11 643 тыс. руб.;
- прочие активы – 162 211 тыс. руб.

Ниже приведена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 31.03.2016 и на 31.12.2015. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность по ссудам и требованиям, оцениваемым на индивидуальной основе:

	Просроченная задолженность на 31.03.2016				Просроченная задолженность на 31.12.2015			
	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
Прочие требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
Задолженность по ссудам малого и среднего предпринимательства	1 875	12 188	0	14 201	0	0	4 074	10 075
Требования, признаваемые ссудами	0	0	82	0	82	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	278	5 857	18	568	18	0	118	426
Предоставленные физич. лицам ссуды	45 306	9 725	4 936	65 219	9 272	2 531	5 852	63 706
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	832	96	284	6 035	93	52	198	6 523
<b>ИТОГО:</b>	<b>48 291</b>	<b>27 866</b>	<b>5 320</b>	<b>86 023</b>	<b>9 465</b>	<b>2 583</b>	<b>10 242</b>	<b>80 730</b>

Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд:

	31.03.2016	31.12.2015
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	20 618	10 767
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	6 445	3 756
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	3 165	616
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	794	1 211
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	577	589
<b>ИТОГО:</b>	<b>31 599</b>	<b>16 939</b>
<b>Доля в общей задолженности по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд</b>	<b>9,47 %</b>	<b>5,30 %</b>

Уровень просроченной задолженности по типам контрагентов и видам финансовых инструментов представлен в следующей таблице:

Наименование продукта	31.03.2016	31.12.2015	Изменение (тыс. руб)	Изменение (%)
Кредиты юридическим лицам	28 414	14 395	14 019	97,39
Кредиты физическим лицам:	156 717	98 136	58 581	59,69
Ипотечные ссуды	10 697	6 210	4 487	72,25
Автокредиты	20 061	15 344	4 717	30,74
Иные потребительские ссуды	125 959	76 582	49 377	64,48

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:

	31.03.2016	31.12.2015
<b>Всего реструктурированной ссудной задолженности, в т.ч.:</b>	<b>86 633</b>	<b>139 216</b>
Ссудная задолженность юридических лиц	72 729	125 225
Ссудная задолженность физических лиц	13 904	13 991
<b>Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, %</b>	<b>2.96</b>	<b>6.2</b>
<b>Доля в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, %</b>	<b>2.84</b>	<b>5.7</b>

Реструктуризация кредитов была проведена в виде пролонгаций, снижений процентных ставок, изменений графиков уплаты процентов, основного долга и т.д. Проведенные мероприятия позволяют ослабить долговую нагрузку на клиентов, у которых имелись трудности с погашением кредитов Банка. В перспективе данные мероприятия будут способствовать погашению ссудной задолженности, подверженной реструктуризации.

В соответствии с Положениями Банка России от 26.03.2004г. № 254-П и от 20.03.2006г. № 283-П Банк классифицирует активы по 5-ти категориям качества.

Ссудная и приравненная к ней задолженность имеет следующую структуру:

31.03.2016г:

Категория качества	Объем ссудной и приравненной к ней задолженности	Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный
1	1 389 574	0	0	0
2	1 323 000	33 416	28 552	31 502
3	326 217	75 083	64 287	64 833
4	95 324	51 576	40 017	40 017
5	79 976	79 667	78 854	78 854
<b>ИТОГО</b>	<b>3 214 091</b>	<b>239 742</b>	<b>211 710</b>	<b>215 206</b>

31.12.2015г.

Категория качества	Объем ссудной и приравненной к ней задолженности	Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный
1	1 051 938	0	0	0
2	1 229 154	28 502	14 434	14 434
3	94 451	21 426	11 153	11 698
4	109 266	61 966	51 439	51 439
5	36 385	36 066	34 750	34 750
<b>ИТОГО</b>	<b>2 521 194</b>	<b>147 960</b>	<b>111 776</b>	<b>112 321</b>

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

Приоритетным обеспечением в Банке является залог недвижимости. Оценка справедливой стоимости и ликвидности обеспечения производится уполномоченным на проведение оценки сотрудником Банка в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих проведение оценки, не реже чем раз в квартал. Основанием для обращения взыскания на залог является неисполнение или ненадлежащее исполнение клиентом обеспеченного залогом обязательства по заключенному кредитному договору.

Характер и стоимость полученного обеспечения по состоянию за 31.03.2016 и 31.12.2015 в разрезе категорий качества представлены следующим образом:

	31 марта 2016		31 декабря 2015	
	Категория качества		Категория качества	
	I	II	I	II
Недвижимость и земля		1 429 671		1 772 275
Ценные бумаги				
Оборудование		99 889		186 544
Транспортные средства		471 910		450 501
Товары в обороте		117 568		303 662
	<b>2 119 038</b>		<b>2 712 982</b>	

## Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения у банка финансовых потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств своевременно, в полном объеме и с минимальными издержками.

Комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на оценку уровня ликвидности, предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку, утвержден в «Положение об управлении и контроле за ликвидностью и риском ликвидности в ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».

Целью управления риском ликвидности является формирование структуры активов и пассивов, при которой Банк:

- сохраняет способность своевременно, в полном объеме и с минимальными издержками исполнять свои финансовые обязательства;
- удовлетворяет текущий спрос клиентов на активные и пассивные продукты Банка;
- обеспечивает реализацию собственных планов по поддержанию и развитию бизнеса.

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.

Банк выделяет два подхода к оценке риска ликвидности: нормативный подход и управленческий подход.

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

Показатель	Нормативное значение (%)	31.03.2016	31.12.2015
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)*	15,0 min	112,7 %	143,8 %
Норматив текущей ликвидности (Н3)*	50,0 min	135,6 %	145,2 %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)*	120,0 max	45,4 %	34,8%

\*- значения на 01.01.2016 указаны с учетом СПОД

#### **Управленческий подход:**

В целях внутренней оценки риска ликвидности и определения максимально допустимого значения показателя риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности, в том числе в иностранных валютах. Данный метод заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов и реализуется, в том числе посредством ГЭП-анализа.

- Метод прогнозирования денежных потоков

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.

Инструментами эффективного управления риском ликвидности, который позволяет учитывать указанный выше риск, являются:

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

Текущая платежная позиция (финансовый план дня) является инструментом оперативного контроля ликвидности Банка в течение текущего операционного дня. Позиция формируется и контролируется на основе оперативной информации об остатках на счетах по учету денежных средств (остатках на корреспондентских счетах типа "ностро", в кассе Банка), а также информации о платежах клиентов и Банка, о поступлении денежных средств на счета клиентов и Банка. Данными для прогнозирования денежных поступлений и платежей Банка являются сведения о предстоящих платежах и поступлениях из структурных подразделений Банка, совершающих активные и пассивные операции.

Финансовый план дня формируется ежедневно и позволяет оценить уровень достаточности денежных средств Банка для исполнения обязательств по платежам перед клиентами, а также перед контрагентами Банка. Для управления текущей позицией ответственный сотрудник, в том числе использует статистику поступлений денежных средств (с учетом сезонности, а также пиковых периодов перечисления клиентами налоговых платежей).

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.

В целях управления и оценки ликвидности и риска ликвидности Банк определяет лимиты на риск ликвидности на основании требований нормативных актов Банка России. Риск ликвидности ограничивается значениями обязательных нормативов ликвидности, установленных требованиями Инструкции Банка России №139-И.

Ниже приводятся сведения об активах и пассивах по срокам до востребования и погашения

31.03.2016

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
<b>Активы:</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	227 797	227 797	227 797	227 797	227 797	227 797
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 249	155 249	155 249	155 249	155 249	155 249
Ссудная и приравненная задолженность всего, в том числе	655 603	1 092 409	1 497 390	1 746 711	1 959 711	3 331 438
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	128 076	128 076	128 076	128 076	128 076	128 076
Прочие активы	11 587	11 587	11 587	11 587	11 587	13 547
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>1 178 312</b>	<b>1 615 118</b>	<b>2 020 099</b>	<b>2 269 420</b>	<b>2 482 420</b>	<b>3 856 107</b>
<b>Пассивы:</b>						
Средства кредитных организаций	140 442	140 899	142 254	143 594	145 380	220 679
Средства клиентов	1 165 552	1 459 715	1 941 699	2 352 674	2 757 047	3 668 326
Прочие обязательства	441	441	441	441	441	533
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1 306 435</b>	<b>1 601 055</b>	<b>2 084 394</b>	<b>2 496 709</b>	<b>2 902 868</b>	<b>3 889 538</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	354 594	354 594	354 594	354 594	354 594	354 594
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
<b>Избыток( дефицит) ликвидности</b>	<b>- 482 717</b>	<b>- 340 531</b>	<b>- 418 889</b>	<b>- 581 883</b>	<b>- 775 042</b>	<b>- 388 025</b>
<b>Коэффициент избытка (дефицит) ликвидности</b>	<b>- 36,9</b>	<b>- 21,3</b>	<b>-20,1</b>	<b>-23,3</b>	<b>-26,7</b>	<b>-10,0</b>



31.12.2015

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
<b>Активы:</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	234 912	234 912	234 912	234 912	234 912	234 912
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 693	144 693	144 693	144 693	144 693	144 693
Ссудная и приравненная задолженность всего, в том числе	565 958	708 905	1 088 419	1 554 228	1 808 993	2 775 139
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	139 556	139 556	139 556	139 556	139 556	139 556
Прочие активы	9 693	9 693	9 693	9 693	9 693	11 867
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>1 094 812</b>	<b>1 237 759</b>	<b>1 617 273</b>	<b>2 083 082</b>	<b>2 337 847</b>	<b>3 306 167</b>
<b>Пассивы:</b>						
Средства кредитных организаций	4 382	5 281	6 644	8 006	9 813	86 868
Средства клиентов	1 118 395	1 387 839	1 713 192	2 027 141	2 427 389	3 078 146
Прочие обязательства	934	934	934	934	934	1 025
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1 123 711</b>	<b>1 394 054</b>	<b>1 720 770</b>	<b>2 036 081</b>	<b>2 438 136</b>	<b>3 166 039</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	245 638	245 638	245 638	245 638	245 638	245 638
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
<b>Избыток( дефицит) ликвидности</b>	<b>- 274 537</b>	<b>- 401 933</b>	<b>- 349 135</b>	<b>- 198 637</b>	<b>- 345 927</b>	<b>- 105 510</b>
<b>Коэффициент избытка (дефицит) ликвидности</b>	<b>- 24,4</b>	<b>- 28,8</b>	<b>- 20,3</b>	<b>- 9,8</b>	<b>- 14,2</b>	<b>- 3,3</b>

#### 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 за ситуацией на фондовых рынках и 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**

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 «Профессионал» в размере 100 000 руб.), не входящие в торговый портфель.

Вложения в паи закрытых паевых фондов осуществляются с целью получения прибыли.

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 долевые ценные бумаги в соответствии с учетной политикой.

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

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

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

Доходы (нереализованные) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанные банком на счетах капитала за отчетный период составили 6 тыс. руб.

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

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

### **Рыночный риск**

Под рыночным риском понимается риск возникновения финансовых потерь и/или ухудшения финансового состояния Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций торгового портфеля, обусловленного движениями рыночных факторов риска: процентных ставок, котировок фондовых ценностей, валютных курсов, волатильности и прочими.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риск.

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

Состав портфелей 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:

	31.03.2016	31.12.2015
Облигации российских компаний	151 806	161 350
Облигации федерального займа (ОФЗ)	31 513	22 899
<b>Итого портфель ценных бумаг для расчета рыночного риска</b>	<b>183 319</b>	<b>184 249</b>

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

В рамках внутренних документов Банка все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Цель определения справедливой стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ. Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже, а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка. В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

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

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

Показатель	Единица измерения	31.03.2016	31.12.2015
		18 277	17 681
<b>Процентный риск:</b>	Тыс. руб.		
Общий процентный риск	Тыс. руб.	1 122	997
Специальный процентный риск	Тыс. руб.	17 155	16 684
<b>Фондовый риск</b>	Тыс. руб.	0	0
<b>Валютный риск</b>	Тыс. руб.	0	0
<b>Товарный риск</b>	Тыс. руб.	0	
<b>Рыночный риск</b>	Тыс. руб.	<b>228 465</b>	<b>221 011</b>
<b>Фактическое значение норматива достаточности капитала</b>	%	<b>18.5</b>	<b>21.1</b>

Как видно из таблицы, размер рыночного риска на 1 апреля 2016 года составил 228 465 тыс. руб. За отчетный период его величина выросла на 7 454 тыс. руб. или на 3,37%

В целях расчета требований к капиталу для покрытия рыночного риска применяется методология, установленная Положением № 511-П.

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.

Качественная и количественная оценка рыночного риска Банка осуществляется с применением методологии Value-at-Risk (VaR-оценки), т.е. осуществляется оценка максимальных потерь по выбранному инструменту (портфелю) при заданном распределении рыночных факторов за выбранный период времени с высоким уровнем вероятности.

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 рыночному риску, которому подвержен ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» проводится на основании «Положения о порядке проведения стресс-тестирования в ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК». Стресс-тестирование может быть определено как оценка (количественная и качественная) потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

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

Стресс-тестирование в Банке осуществляется по двум сценариям:

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

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

По состоянию на 01.04.2016г. и на 01.01.2016г. у Банка отсутствовали финансовые инструменты, включаемые в базу для расчета фондового риска.

## **Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. 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 оценки и прогнозирования валютных рисков в Банке используются методы, основанные на концепции VaR-анализа, а также различные процедуры стресс-тестирования.

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

Значения VaR на 01.01.2016г. и на 01.04.2016г. представлены в таблице (горизонт прогнозирования 20 дней):

	На 01.01.2016г.	На 01.04.2016г.
Значение VaR, %		
Доллар США	14,65	17,26
ЕВРО	16,56	17,69
Золото	15,17	18,27

Анализ влияния валютного риска на финансовый результат и собственные средства (капитал) в отношении позиций, имеющих на отчетную дату, представлен в таблице:

01.04.2016г.		
(в тыс.руб.)	Воздействие на финансовый результат и собственные средства	
Укрепление доллара США на 10 %	10 %	(66)
Ослабление доллара США на 10%	10%	66
Укрепление евро на 10%		156
Ослабление евро на 10%		(156)

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.

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.

В первом квартале 2016 года не было случаев нарушения установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции.

Ниже приведена информация об открытых и совокупных валютных позициях банка:

31.03.2016

Значение собственных средств (капитала), тыс. руб.	Наименование иностранной валюты (драгоценного металла)	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		Длинные (со знаком +)	Короткие (со знаком -)		
690 530	Доллар США	5275.0154	0	0.7639	10.0000
	Евро	193.3442	0	0.0280	10.0000
	Золото	0	-411.7827	0.0596	10.0000
				0.7919	20.0000

31.12.2015

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

### Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

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.

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

на 01.04.2016г

Название	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>Активы</b>						
Денежные средства	0	0	0	0	0	132 693
Средства на корресп.счетах	0	0	0	0	0	95 104
Ссудная задолженность:	<b>665 649</b>	<b>455 989</b>	<b>476 338</b>	<b>528 440</b>	<b>1 515 738</b>	62 071
кредитных организаций	569 113	0	0	0	6 571	1 004
юридических лиц	73 022	434 296	419 333	404 557	750 799	46 395
физических лиц	23 514	21 693	57 005	123 883	758 368	14 672
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	183 319
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	100 006
Прочие активы	0	0	0	0	0	109 699
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	103 538
<b>Итого активов</b>	<b>665 649</b>	<b>455 989</b>	<b>476 338</b>	<b>528 440</b>	<b>1 515 738</b>	<b>786 430</b>

**Пассивы**

Средства кредитных организаций	142 223	445	1 322	3 049	73 163	0
Средства клиентов, всего, из них:	<b>959 013</b>	<b>294 163</b>	<b>482 009</b>	<b>815 349</b>	<b>911 278</b>	204 910
Средства физических лиц	566 512	221 832	463 712	793 004	240 885	634
Средства юридических лиц	392 501	72 331	18 297	22 345	670 393	204 276
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	20 106
Источники собственных средств	0	0	0	0	0	346 912
Внебалансовые обязательства	1 402	13 577	4 207	8 606	1 717	0
<b>Итого пассивов</b>	<b>1 102 638</b>	<b>308 185</b>	<b>487 538</b>	<b>827 004</b>	<b>986 158</b>	<b>571 928</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>-436 989</b>	<b>147 804</b>	<b>-11 200</b>	<b>-298 564</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>		
<b>+ 400 базисных пунктов</b>	<b>-16 750.66</b>	<b>4 926.60</b>	<b>-280.00</b>	<b>-2 985.64</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>- 400 базисных пунктов</b>	<b>16 750.66</b>	<b>-4 926.60</b>	<b>280.00</b>	<b>2 985.64</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Временный коэффициент</b>	<b>0.9583</b>	<b>0.8333</b>	<b>0.6250</b>	<b>0.2500</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

Согласно анализу формы 0409127 отмечается, что совокупный ГЭП по срокам до 30 дней, от 91 дня до 180 дней, от 181 дня до 1 года имеет отрицательные значения (-436,989 тыс. руб., -11,200 тыс. руб., -298,564 тыс. руб., соответственно), что вызывает изменение процентного дохода Банка в сторону, противоположную направлению изменения ставок.

Положительный совокупный ГЭП отмечается на временном интервале от 31 дня до 90 дней (147,804 тыс. руб.) т. е. превышение чувствительных активов над пассивами, вызывает изменение процентного дохода Банка в одну сторону с изменением процентных ставок.

на 01.01.2016г

Название	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>Активы</b>						
Денежные средства	0	0	0	0	0	149 520
Средства на корресп. счетах	0	0	0	0	0	85 392
Ссудная задолженность:	<b>569 943</b>	<b>146 068</b>	<b>390 749</b>	<b>738 305</b>	<b>998 015</b>	72 379
кредитных организаций	451 423	0	0	0	6 517	1 082
юридических лиц	97 221	124 834	334 981	618 398	525 152	43 194
физических лиц	21 299	21 234	55 768	119 907	466 346	28 103
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	184 249
Вложения в долевы. ценные бумаги	0	0	0	0	0	100 000
Прочие активы	0	0	0	0	0	109 999
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	115 138
<b>Итого активов</b>	<b>569 943</b>	<b>146 068</b>	<b>390 749</b>	<b>738 305</b>	<b>998 015</b>	<b>816 677</b>
<b>Пассивы</b>						
Средства кредитных организаций	4 537	25 281	1 363	3 170	77 055	0
Средства клиентов, всего, из них:	<b>881 436</b>	<b>269 445</b>	<b>325 354</b>	<b>714 197</b>	<b>650 758</b>	182 604
Средства физических лиц	482 210	204 777	275 782	697 341	166 881	634
Средства юридических лиц	399 226	64 668	49 572	16 856	483 877	181 970
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	15 345
Источники собственных средств	0	0	0	0	0	455 000
Внебалансовые обязательства	1 375	1 375	4 125	20 593	2 001	0
<b>Итого пассивов</b>	<b>887 348</b>	<b>296 101</b>	<b>330 842</b>	<b>737 960</b>	<b>729 814</b>	<b>652 949</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>-317 405</b>	<b>-150 033</b>	<b>59 907</b>	<b>345</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>		
<b>+ 400 базисных пунктов</b>	<b>-12 166.77</b>	<b>- 5 000.90</b>	<b>1 497.68</b>	<b>3.45</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>- 400 базисных пунктов</b>	<b>12 166.77</b>	<b>5 000.90</b>	<b>- 1 497.68</b>	<b>- 3.45</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Временный коэффициент</b>	<b>0.9583</b>	<b>0.8333</b>	<b>0.6250</b>	<b>0.2500</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

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.

Влияние на прибыль до налогообложения, исходя из номинальной стоимости активов, по состоянию на 31 марта 2016 и на 31 декабря 2015 гг. представлено следующим образом:

	31 марта 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Ставка процента 5%	Ставка процента -5%	Ставка процента 5%	Ставка процента -5%
<b>Активы:</b>				
Чистая ссудная задолженность	149 890	- 149 890	122 893	- 122 893
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 762	- 7 762	7 235	- 7 235
<b>Обязательства:</b>				
Средства кредитных организаций	10 002	- 10 002	3 232	- 3 232
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	156 684	- 156 684	131 124	- 131 124
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
<b>Чистое влияние на прибыль</b>				
<b>до налогообложения</b>	-9 034	- 9 034	-4 228	- 4 228
<b>Чистое влияние на капитал</b>	-1.31%	-1.31%	-0.61%	-0.61%

В Таблице приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (сдвиг) на 500 базисных пунктов.

#### Операционный риск

Операционный риск – это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

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

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

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

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



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. В соответствии с данным Положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности за предшествующие три года.

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

Наименование показателя	31.03.2016	31.12.2015
Операционный риск, всего, в том числе:	32 810	32 810
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	656 208	656 208
чистые процентные доходы	407 324	407 324
чистые непроцентные доходы	248 884	248 884
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Капитал Банка в течении отчетного периода достаточен для покрытия операционного риска.

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.

## 29. 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 главой 3 Приложения 11 к Положению Банка России от 16.07.2012г № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

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

Информация о размере убытков, признанных кредитной организацией в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах за отчетный период отсутствует.

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 совершение 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.

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

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

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

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

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:

	31.03.2016	Сформированный резерв	31.12.2015	Сформированный резерв
(В тысячах российских рублей)				
Кредиты юридическим лицам и ИП	10 418	5 349	9 458	2 092

- 3 категория качества	7 090	2 021	8 058	1 693
- 4 категория качества	0	0	1 400	399
- 5 категория качества	3 328	3 328	0	0
<b>Кредиты физическим лицам, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>432</b>	<b>220</b>
- потребительские кредиты, в том числе:	0	0	432	220
- 3 категория качества	0	0	432	220

Балансовая стоимость уступленных в первом квартале 2016 года требований составила 3 328 тыс. руб. (5 категория качества).

На 1 апреля 2016 года в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И стоимость требований по сделкам по уступке прав требований (кредиты юридических лиц), учтенных на балансовых счетах распределяется по следующим группам активов:

Уступленные права требования:

- активы с коэффициентом риска 100% в размере 3 328 тыс. руб.

- активы с коэффициентом риска 130% в размере 7 090 тыс. руб.

В сделках по уступке прав требований Банк является первоначальным кредитором.

По состоянию на 1 апреля 2016 года у Банка не имеется заключенных договоров уступки прав требований долга с ипотечными агентами и специализированными обществами.

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

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

Показатель	31.03.2016	Сформированный резерв	31.12.2015
Приобретенные права требования физических лиц, в том числе:	87 855	332	0
- иные потребительские ссуды	3 153	86	0
- жилищные ссуды	3 424	0	0
- ипотечные ссуды	81 278	246	0

В соответствии с Инструкцией Банка России № 139-и по состоянию на 1 апреля 2016 года стоимость приобретенных прав требований относится к 4 группе активов (с коэффициентом риска 100 %) в полном объеме.

Стоимость закладных по приобретенным правам требования отражена на внебалансовом счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» и составляет на 01 апреля 2016 года 158 079 тыс. руб. (в том числе по жилищным ссудам – 3 621 тыс. руб.; по иным потребительским ссудам – 6 703 тыс. руб.; по ипотечным ссудам – 147 755 тыс. руб.).

В 2016 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 2016 году, на момент подписания отчетности не определены.

### 30. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Банк соблюдает принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления». Банком принято решение публиковать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за первый квартал 2016 г. на официальном сайте Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Хакимов Р.Р.

Бабушкина Н.В.