

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
НИЖЕГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РАДИОТЕХБАНК» К БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2015 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.

С 28.10.2015г. изменилось фирменное наименование Открытого акционерного общества Нижегородский коммерческий банк «РАДИОТЕХБАНК» на «**Публичное акционерное общество Нижегородский коммерческий банк «РАДИОТЕХБАНК»**» (далее – Банк, ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»).

Основной государственный регистрационный номер: 1025200001001

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер Банка по реестру 493 от 20.05.2005 года.

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

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций. Выдана ЦБ РФ без ограничения срока действия	№1166 от 18.06.2012
Генеральная лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами. Выдана ЦБ РФ без ограничения срока действия.	№1166 от 01.06.2012
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.

Банк на 01.01.2016г. имеется пятнадцать дополнительных офисов и один операционный офис:

- Операционный офис "КАЗАНСКИЙ"-местонахождение- 420066, Республика Татарстан, г.Казань, ул. Чистопольская, д.4;99
- 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.

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Отчетным периодом является 2015 год.

Единицей измерения годовой отчетности является валюта Российской Федерации – рубль (RUR).

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

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

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

Прочие сведения о Банке

Сайт Банка

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

Членство в различных союзах и объединениях	<p>Банк является членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия») и членом Борской Ассоциации товаропроизводителей.</p> <p>В 2006 году Банк стал аффилированным членом международной платежной системы MasterCard International под спонсорством ОАО «УРАЛСИБ».</p>
Корреспондентские счета	<p>Банк активно поддерживает корреспондентские и деловые отношения с надежными, стабильными и крупными финансово-кредитными организациями, такими как, ПАО «ТАТФОНДБАНК», ПАО Банк «УРАЛСИБ», РНКО «Платежный центр» (ООО), НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий», АО «МСП БАНК», ПАО Банк «ФК Открытие», АКБ «Ланта-Банк» (АО), КБ «Геобанк» (ООО), КБ «Нефтяной Альянс», ООО НКО «Рапида», НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий»</p>
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	<p>Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 25.12.2015г. подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности». В краткосрочной перспективе Банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в большей степени зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.</p>

Акционерами Банка по состоянию на 01.01.2016 г. являются 302 акционера, из них 97 юридических лиц и 205 физических лиц.

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

Наименование	Доля участия в Уставном Капитале
ПАО «Татфондбанк»	29,85
ОАО «Национальная страховая компания Татарстан»	11,91
ООО «УК «АктивАр»	9,80
ООО УК «ТатИнК»	9,49
ООО «ТатИнК-Финанс»	9,41
ООО «Шарт»	8,61
ООО «Креатив-Инвест»	8,27
ООО «Активные технологии»	8,02

Информация об органах управления Банка

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

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

Решением годового общего собрания акционеров Банка 22.05.2015 года был избран Совет директоров в следующем составе:

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

В течение проверяемого периода были изменения в составе Совета Банка, с 22.05.2015г. членами Совета Банка стали Насыров Рамиль Ильгизович и Загидуллин Марат Рашидович

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

ФИО	Количество акций участия в Уставном Капитале Банка	Доля в Уставном Капитале Банка
Хакимов Рустам Ринатович	Акциями не владеет	---

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

Состав Правления:

ФИО	Должность	Количество участия в Уставном Капитале Банка	Доля в Уставном Капитале Банка
Хакимов Рустам Ринатович	Председатель Правления	Акциями не владеет	---
Тагирова Эльвира Равиловна	Заместитель Председателя Правления	Акциями не владеет	---
Лепендина Светлана Леонидовна	Первый Заместитель Председателя Правления	Акционер 217привилегированных акций	320 шт. 0,001%
Харитонова Ольга Геннадьевна	Заместитель Председателя Правления	Акционер 12привилегированных акций	12 шт. 0,0001%
Идиятуллин Ирек Ренатович	Заместитель Председателя Правления	Акциями не владеет	---

В течение проверяемого периода были изменения в Составе Правления. Председателем Правления ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» с 27.05.2015г. стал Хакимов Рустам Ринатович, Первый Заместитель Правления ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» с 19.06.2015 - Лепендина Светлана Леонидовна. Тагирова Эльвира Равиловна с 19.06.2015г. – Заместитель Председателя Правления ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК». Идиятуллин Ирек Ренатович с 14.08.2015 – Заместитель Председателя Правления ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».

КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

Руководство Банка учитывает, что жизнедеятельность Банка неразрывно связана с процессами не только в экономике Российской Федерации, но и за ее пределами. Банк уделяет большое внимание разработке новых банковских продуктов и старается сделать их полезными, финансово выгодными и гибкими к изменениям экономической среды. Стратегическими целями в 2015г. являлись расширение и диверсификация клиентской базы через повышение качества и разнообразия услуг для физических лиц, корпоративных клиентов, повышение объемов операций и стремление к снижению издержек ведения бизнеса, рост его технологического уровня и управляемости.

Ключевые задачи Банка на 2015г. являются:

Корпоративный бизнес:

- Кредиты малому и среднему бизнесу;
- Лизинг;
- Привлечение клиентов - юридических лиц на РКО;
- Депозиты юридических лиц.

Розничный бизнес:

- Внедрение и развитие системы ДБО;
- Розничное кредитование.

Формирование долгосрочной ресурсной базы путем расширения продуктов для привлечения средств населения во вклады;

Создание команды профессионалов, представляющий собой важнейший актив Банка.

Основные направления деятельности банка

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

Банк в 2015 году продолжил реализацию стратегии динамичного развития при адекватном контроле рисков, присущих банковской деятельности и поддержании достаточного уровня ликвидности.

Банк является универсальным финансовым институтом, который предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-линиям:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно - кассовое обслуживание клиентов;
- операции с банковскими картами;
- операции с иностранной валютой;
- операции на рынке межбанковского кредитования;
- операции с долговыми ценными бумагами;
- операции с собственными векселями;
- операции с векселями кредитных организаций.

Перечень сегментов по сравнению с прошлым отчетным годом существенно не изменился.

Основные финансовые показатели Банка свидетельствуют о стабильности тенденции динамичного развития. Устойчивость финансового состояния и роста являются следствием политики Банка, направленной на выстраивание прочных и взаимовыгодных отношений с клиентами.

Растущий капитал Банка адекватен объему проводимых операций. Так, по состоянию на 31.12.2015 собственные средства Банка составили 695 177 тыс. руб., что больше значения этого показателя на 31.12.2014г. на 59,75 %.

По итогам отчетного года валюта баланса (по данным формы 0409806) увеличилась за год на 982 716 тыс. руб. (43,9%) и составила 3 221 319 тыс. руб. Привлеченные средства на 31.12.2015 составили 2 767 285 тыс. руб.

Основную долю активов Банка занимает ссудная задолженность (размер чистой ссудной задолженности составляет на 31.12.2015 2 457 850 тыс. руб.).

Портфель ценных бумаг по состоянию на 31.12.2015 составил 284 248 тыс. руб.

За 2015 год Банком были получены доходы (с учетом СПОД) в сумме 727 805 тыс. руб. Структура основных направлений доходов выглядит следующим образом:

- процентные доходы – 310 223 тыс. руб.
- доходы, полученные от восстановления резервов на возможные потери – 227 268 тыс. руб.
- доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов – 71 911 тыс. руб.
- комиссионные и другие доходы – 118 403 тыс. руб.

Наибольшее влияние на прибыль, полученную в отчетном году, повлияло осуществление Банком банковских операций.

Сумма процентов, полученных за предоставленные кредиты, в том числе на рынке МБК, увеличилась на 11,97 % по сравнению с предыдущим годом.

Расходы Банка за 2015 год составили 715 721 тыс. руб. и их структура сложилась из следующих показателей:

- расходы по отчислениям в резервы на возможные потери – 278 309 тыс. руб.
- расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов - 70 675 тыс. руб.
- проценты, уплаченные по привлеченным средствам – 165 725 тыс. руб.
- операционные, комиссионные и другие расходы - 201 012 тыс. руб.

Основной стратегической целью Банка, установленной акционерами, является укрепление позиций по ключевым направлениям, связанным с потребностями корпоративного и розничного секторов Российской экономики, обеспечением роста стоимости бизнеса в интересах своих акционеров. Банк стремится к дальнейшей оптимизации бизнес-процессов, разработке и внедрению новых продуктов, услуг и стандартов качества обслуживания клиентов, снижению рисков.

В 2015 году активы увеличились на 43,9% и составляют более 3,2 млрд. руб. Фактором увеличения активов является рост портфелей кредитов юридическим и физическим лицам. Основную долю активов Банка составляет чистая ссудная задолженность (76,2%).

Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей доверивших свои сбережения Банку в объеме 1 644 млн. руб., составляют около 59,4% ресурсной базы.

В отчетном году средства на счетах физических и юридических лиц увеличились на 53,3% Чистая прибыль Банка за 2015 год составила 12,08 млн. руб.

Главной задачей Банка в области кредитования корпоративных клиентов в 2015 году являлось увеличение качественного кредитного портфеля, за счет кредитования эффективно работающих предприятий.

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

В 2015 году отраслевая структура корпоративного кредитного портфеля Банка не претерпела существенных изменений.

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

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

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

В 2015 году было заключено 88 кредитных договоров и договоров лизинга с юридическими лицами и ИП на общую сумму 1 212 млн. руб.

Так же, ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» в 2015 году было предоставлено 10 банковских гарантий совместно с банком-партнером ОАО АИКБ «ТАТФОНДБАНК» на общую сумму 77 млн. руб.

В 2015 году для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей действовали следующие кредитные программы: «РТБ-Развитие», «РТБ-Оборотный», «Классический овердрафт», «РТБ-Микрокредит».

Так же, на сегодняшний день ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» заключены партнерские соглашения с ОАО «МСП Банк», целью которых является реализация совместной программы кредитования «ФИМ Целевой».

В рамках данной программы субъектам малого и среднего предпринимательства Банком в 2015 году по льготной ставке 14,25% годовых было предоставлено кредитов на общую сумму 45 млн. руб. Благодаря данной программе кредитования клиенты Банка смогли приобрести основные средства, обновить материально-техническую базу предприятия и расширить действующее производство.

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

В процессе своей деятельности Банк всегда придерживался консервативной политики на рынке кредитования. Все документы проходят предварительно тщательную юридическую экспертизу. Кредиты Банка имеют ликвидное обеспечение.

По состоянию на 01.01.2016 г. объем вложений в кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 1 534 млн. руб.

В 2015 году, в целях реализации программы лояльности партнеров Банка, по ряду клиентов были изменены условия первоначальных договоров, на основании которых ссуды были предоставлены. В результате этого, заемщики получили право исполнять свои обязательства по ссудам в объеме 120 млн. руб. в более благоприятном режиме. Согласно п.3.10. Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» Правлением Банка обслуживание долга по реструктурированным ссудам признано хорошим.

В 2015 года ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» продолжил дальнейшее развитие и совершенствование своей кредитной политики в сфере кредитования физических лиц.

В течение 2015 года Банк продолжил уделять особое внимание развитию направления потребительского кредитования - была осуществлена разработка новых программ потребительского кредитования, а имеющиеся программы были скорректированы в соответствии с рыночными условиями. Для увеличения числа заемщиков по программам потребительского кредитования Банком активно используется программа лояльности, позволяющая регулировать процентную ставку в сторону снижения для клиентов, являющихся работниками бюджетных предприятий и обсуживающихся в Банке, а также для клиентов, имеющих положительную кредитную историю в Банке.

В 2015 году была проведена работа по развитию направления ипотечного кредитования. С целью увеличения поступающих заявок сотрудники Банка проводили встречи с агентствами недвижимости для дальнейшего продвижения программ Банка по продаже квартир на первичном и вторичном рынках. В Банке продолжила свое развитие программа «Коммерческая недвижимость», позволяющая заемщикам приобретать недвижимость для коммерческих целей.

В 2015 году Банк продолжил активно продвигать программы кредитования для пенсионеров: как работающих, так и неработающих, на условиях, позволяющих пользоваться кредитом в комфортном режиме.

В течение 2015 г ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» вел активную деятельность по развитию бизнеса банковских карт, внедрению дополнительных возможностей и сервисов для клиентов, совершенствованию инфраструктуры обслуживания.

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» имеет статус Аффилированного члена Международной Платежной системы MasterCard Int. Банк предлагает своим клиентам услуги по выпуску и обслуживанию

банковских карт MasterCard (от электронных до карт премиального класса), конкурентные тарифы и развитую систему дополнительных услуг. Оригинальный дизайн банковских карт обеспечивает их узнаваемость, а также способствует повышению имиджа банка и его клиентов.

По состоянию на 01 января 2016 года общее количество действующих банковских карт составило 5224 шт., общая сумма остатков на карточных счетах физических и юридических лиц составила 26,3 млн. рублей. За 2015 год обороты по зачислению денежных средств на счета банковских карт составили 1 125 млн. руб. (рост показателя на 172,6 млн. руб. (18 %)), полученные комиссионные и процентные доходы от операций с банковскими картами – 15 млн. руб. (рост показателя на 3,1 млн. руб. (26 %)). Все вышеуказанное свидетельствует о сохранении и повышении доверия к банковским картам, как удобному финансовому инструменту.

ПАО НКБ "РАДИОТЕХБАНК" проводит работу по привлечению новых клиентов на банковское обслуживание и формированию повсеместного интереса к банковским картам. Выгодные тарифы по выпуску, обслуживанию банковских карт, гибкие условия реализации и сопровождения «зарплатных» проектов являются ключевым инструментом в привлечении предприятий и организаций. За 2015 год количество действующих организаций, работающих с Банком в рамках договоров на обслуживание расчетов по заработной плате и иным выплатам посредством международных пластиковых карт, увеличилось до 250 предприятий различных форм собственности.

В 2015 г обеспечен выпуск чиповых (микропроцессорных) карт с новым оригинальным дизайном Банка. Организована площадка персонализации данных карт в г. Нижний Новгород. Реализация данного проекта выполнена согласно требованиям платежных систем и нормативным актам ЦБ РФ в целях повышения безопасного обслуживания банковских карт.

В 2015 г внедрен аналог дистанционного банковского обслуживания - система Мобильные платежи (МП) для клиентов Банка, держателей банковских карт.

Система Мобильные платежи (МП) - сервис нового поколения (удобный, быстрый, простой) позволяющий совершать оплату различных услуг, переводы денежных средств и другие операции с банковской карты при помощи мобильного телефона или личного кабинета клиента. Реализация данной системы обеспечила предоставление новых возможностей, а также повышению лояльности клиентов.

В 2015 году российский фондовый рынок в целом чувствовал себя лучше, чем в предыдущем. И это невзирая на то, что весь год макроэкономические показатели РФ, включая динамику ВВП, преимущественно снижались. С конца прошлого года индекс ММВБ прибавил около 26%. Однако девальвация рубля относительно доллара на 28% увела индекс РТС в отрицательную зону, до - 4,3%. На фоне неоднократного снижения ключевой ставки Банком России существенное снижение доходностей продемонстрировали показатели денежного рынка. Индекс облигаций федерального займа RGBI вырос на 20%.

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

По состоянию на 01 января 2016 года сумма вложений Банка в ценные бумаги составила 355 млн. рублей (10 % от валюты баланса), при этом, на бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, приходится более 84% от объема торгового портфеля. Торговой портфель включает в себя облигации федерального займа и корпоративные облигации. Это позволяет Банку использовать инструменты рефинансирования, предоставляемых Банком России. В 2016 году структура портфеля ценных бумаг претерпела существенные изменения. Увеличились вложения Банка в паевые фонды. Рост составил более 100 млн.рублей. Банк закрыл открытые позиции по долевым инструментам. Показал рост объема вложений портфель корпоративных облигаций. Формируя портфель долговых инструменты Банк отдает предпочтение бумагам эмитентов имеющих высокие рейтинги. Объем вложений в ОФЗ несколько снизился.

В 2015 году Банк активно привлекал средства на депозиты юридических лиц. По отношению к 2015 г объем привлеченных средств на депозиты увеличился на 312,8% и составил 2 023 млн. руб. За этот период было заключено 492 депозитных договора. В связи с нестабильной экономической ситуацией средний срок депозитов сократился с 3,6 мес. до 1 месяца. С целью поддержания актуальности условий и тарифов на конкурентном уровне, Банк регулярно проводит мониторинг данного сегмента рынка, поиск и внедрение новых решений. В рамках заключенного Генерального соглашения клиент имеет возможность подавать заявки на

размещение средств на депозит по системе «Интернет-клиент». Постоянным клиентам Банк предлагает бонус 0,25% к действующим ставкам. Информирование клиентов о новых продуктах позволило в максимальной степени учесть интересы Клиентов Банка в части повышения эффективности управления временно свободными денежными средствами. В 2015 году Банк проводил активную работу на рынке межбанковского кредитования по размещению и привлечению ресурсов от банков-партнёров. В 2015 г объем размещенных средств в кредитных организациях по отношению к 2014 г увеличился на 1 688 % и составил 19,550 млн.рублей. Объем привлеченных средств снизился на 88% и составил 98 млн.рублей.

Банк оказывает широкую поддержку малому и среднему бизнесу, кредитуя их представителей, как по собственным программам, так и совместно с АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства». В рамках Государственной поддержки малого и среднего предпринимательства Банк сотрудничает с АО МСП Банк с 2012 года. За это время с МСП Банком было заключено 4 кредитных договора на общую сумму 195 млн. рублей, было прокредитовано 12 организаций на общую сумму 99 млн. рублей, из них в 2015 году – 9 организациям на общую сумму 48 млн. рублей. В 2015 году Банк активно работал с инструментами, предлагаемыми Банком России. Основным каналом рефинансирования Банка со стороны Банка России – это получение кредитов под залог активов и под залог ценных бумаг. Общий объем полученных кредитов под залог активов в 2015 году составил 30 млн. рублей. Для повышения доходности активов РАДИОТЕХБАНК размещал свободные остатки средств на корреспондентском счете в депозиты Банка России через торговую площадку ММВБ-РТС. Общий объем размещенных средств за данный период составил 23,4 млрд. руб., что на 11,8 млрд. руб. или 101,7% больше по сравнению с 2014 годом.

Анализ и динамика отдельных статей публикуемого баланса и отчета о прибылях и убытках приведены в следующих таблицах:

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

Наименование статьи	Примечание	Данные на 31.12.2015	Доля в общих активах/обязательствах	Данные на 31.12.2014	Доля в общих активах/обязательствах	Динамика за год, %
I. АКТИВЫ						
Денежные средства	4	149 520	5%	142 797	6%	5%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4	88 795	3%	114 097	5%	-22%
Обязательные резервы	4	13 307		17 892		-26%
Средства в кредитных организациях	5	9 904	0%	21 150	1%	-53%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	144 693	4%	123 934	6%	17%
Чистая ссудная задолженность	7	2 457 850	76%	1 548 083	69%	59%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	139 555	4%	41 571	2%	236%
Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0%	0	0%	0%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0%	0	0%	0%
Требование по текущему налогу на прибыль		764	0%	1 720	0%	-56%
Отложенный налоговый актив		0	0%	0	0%	0%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	115 138	4%	146 359	7%	-21%
Прочие активы	11	115 100	4%	98 892	4%	16%
Всего активов		3 221 319	100%	2 238 603	100%	44%
II. ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12	24 000	1%	0	0%	100%
Средства кредитных организаций	13	64 643	2%	38 762	2%	67%

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14	2 622 481	95%	1 710 333	95%	53%
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей		1 643 936		1 366 644		20%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0%	0	0%	0%
Выпущенные долговые обязательства		0	0%	0	0%	0%
Обязательства по текущему налогу на прибыль		0		0		0%
Отложенное налоговое обязательство		1 726	0%	4 281	0%	-60%
Прочие обязательства	15	54 435	2%	42 977	3%	27%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26	2 201		1 015		117%

Всего обязательств		2 769 486	100%	1 797 368	100%	54%
---------------------------	--	------------------	-------------	------------------	-------------	------------

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Средства акционеров (участников)	17	400 000	89%	400 000	91%	0%
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0%	0	0%	
Эмиссионный доход		0	0%	0	0%	
Резервный фонд		20 186	4%	20 186	5%	0%
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-1 484		0		100%
Переоценка основных средств		979	0%	1 053	0%	-7%
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		20 070	4%	9 051	2%	122%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		12 084	3%	10 945	2%	10%

Всего источников собственных средств		451 833	100%	441 235	100%	2%
---	--	----------------	-------------	----------------	-------------	-----------

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Безотзывные обязательства кредитной организации	26	202 150		240 357		-16%
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	26	43 488		7 526		478%
Условные обязательства не кредитного характера		0		0		

С 01 января 2014 года вступило в силу «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» № 409-П от 25.11.2013 г. Банка России, согласно которому отражено налоговое обязательство в размере 1 726 тыс. рублей.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Наименование статьи	Примечание	Данные на 31.12.2015	Доля в доходах/расходах	Данные на 31.12.2014	Доля в доходах/расходах	Динамика за год, %
Процентные доходы, всего, в том числе:	18	335 216		303 659		10%
От размещения средств в кредитных организациях		40 789	12%	8 933	3%	357%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		256 798	77%	254 756	84%	1%
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		18 511	5%	23 661	8%	-22%
От вложений в ценные бумаги		19 118	6%	16 309	5%	17%
Процентные расходы, всего, в том числе:	18	165 787		133 536		24%

По привлеченным средствам кредитных организаций		3 813	2%	6 648	5%	-43%
По привлеченным средствам клиентов (не являющимися кредитными организациями)		161 974	98%	126 876	95%	28%
По выпущенным долговым обязательствам		0	0%	12	0%	-100%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	18	169 429		170 123		0%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	19	-44 500		-34 437		29%
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	19	-2 776		-5 814		-52%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		124 929		135 686		-8%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	3 352		-8 204		
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	21	101		0		100%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0		0		0%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		5 643		5 310		6%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-843		-249		239%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц		116		192		-40%
Комиссионные доходы	22	69 272		63 707		9%
Комиссионные расходы	22	6 187		2 128		191%
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0		0		0%
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0		0		0%
Изменение резерва по прочим потерям		-8 187		-3 680		122%
Прочие операционные доходы	23	13 651		19 533		-30%
Чистые доходы (расходы)		201 847		210 167		-4%
Операционные расходы	24	183 685		188 954		-3%
Прибыль (убыток) до налогообложения		18 162		21 213		-14%
Возмещение (расход) по налогам	25	6 078		10 268		-41%
Прибыль (убыток) после налогообложения		12 084		10 945		10%
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0		0		
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0		0		
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0		0		
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		12 084		10 945		10%

Распределение прибыли

По итогам 2015 года Банком получена прибыль в размере 12 084 тыс. руб, которая в полном размере останется в составе нераспределенной прибыли.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2014 года, составила 10 945 тыс. руб., которая в полном размере останется в составе нераспределенной прибыли.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно). Отчетной датой является последний календарный день отчетного года – 31 декабря.

Основные принципы бухгалтерского учета

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годового отчета, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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 данной компании. Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности является Российский рубль.

Единицей измерения настоящей отчетности является *тысяча рублей РФ*.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Общие принципы

Учетная политика Банка на 2015 год утверждена и введена в действие с 01.01.2015г. Приказом от 31.12.2015г. № 540.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

установленных Положением Банка России № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

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

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

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

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

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

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

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

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

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

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п.п. 7.2, 7.3 ч. 2 Положения Банка России № 385-П, а также Приложением 3 к данному Положению.

События после отчетной даты проводятся и отражаются на балансе Банка. Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, арендная плата, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные

авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

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

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

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса в 2015 году, применяемые в ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».

АКТИВЫ

Капитал и фонды

По состоянию на 31.12.2015 уставный капитал Банка составляет 400 000 тыс. руб.

Фонды Банка состоят из резервного фонда, его размер в течение 2015 года составлял 20 186 тыс. руб. или 5.05 % от зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка.

В течение 2015 года отчисления в фонды Банка из прибыли текущего года и расходования средств фондов не производились.

Денежные средства

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

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

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

Средства кредитных организаций в ЦБ РФ

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

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

Обязательные резервы

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

Средства в кредитных организациях

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

кредитных организаций,

прочие долговые обязательства резидентов и нерезидентов,

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

Чистая ссудная задолженность

По статье отражены:

кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям;

прочие размещенные средства в кредитных организациях;

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

векселя кредитных организаций;

вложения в операции финансовой аренды (лизинга).

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

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

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

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

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

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

Основные средства и материальные запасы

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

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

В 2015 году были отнесены:

- к основным средствам:

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

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

- к материальным запасам:

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

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

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности Банка, после ее первоначального признания, учитывается по текущей (справедливой) стоимости. Банк оценивает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости в следующем порядке. Доходы или расходы от изменения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли (символы 17306 и 27308 соответственно).

Текущая (справедливая) стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражает рыночную стоимость на 01.01.2016 г.

Прочие активы

По статье отражены:

драгоценные металлы в монетах и памятных медалях;

положительное сальдо по незавершенным расчетам с операторами услуг платежной инфраструктуры;

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

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

требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты;

активы, переданные в доверительное управление;

дисконты, по выпущенным Банком ценным бумагам;

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

расчеты с работниками по подотчетным суммам и по оплате труда;

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

требования по прочим операциям и расчеты с прочими дебиторами ;

расходы будущих периодов по другим операциям.

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

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

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

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

Начисленные проценты, по требованиям, классифицированным в I-III категорию качества, относятся на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца на доходы относятся все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты. Проценты, получение которых признается проблемным (по требованиям, классифицированным в IV-V категорию качества), отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Бухгалтерский учет таких процентов от операций по размещению денежных средств, открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ПАССИВЫ

Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ

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

Средства кредитных организаций

По статье отражены кредиты, полученные Банком от кредитных организаций.

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

Средства клиентов (не являющихся кредитными организациями организациями)

Статья включает:

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

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

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

средства клиентов по транзитным переводам;;

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

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

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

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

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

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

Вклады физических лиц

По статье отражены вклады, депозиты и прочие размещенные средства физических лиц (резидентов и нерезидентов), учет которых ведется на основании заключенных договоров банковского вклада (депозита), в том числе путем выдачи вкладчику именной сберегательной книжки, в разрезе вкладчиков, по срокам привлечения, размерам процентных ставок, видам валют.

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

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

Выпущенные долговые обязательства

В статью включены выпущенные Банком облигации, векселя и депозитные сертификаты.

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

Учет ведется:

по облигациям – в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;

по векселям – по каждому векселю;

депозитным сертификатам – в разрезе серий и номеров.

Отложенное налоговое обязательство

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

Прочие обязательства

По статье отражены:

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

обязательствам Банка по прочим операциям;

расчеты Банка с бюджетом по налогам и сборам;

НДС полученный;

расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

расчеты Банка с прочими кредиторами;

доходы будущих периодов;

резервы под прочие активы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Средства акционеров (участников)

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

Учетная политика Банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала Банка, основывается на Инструкции Банка России от 10.03.2013 г. № 148-И «Порядок осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории РФ», а также иных актах Банка России.

Резервный фонд

Резервный фонд Банка в 2015 году сформирован в соответствии с решением Общего собрания акционеров за счет прибыли, оставшейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей. Правильность формирования Резервного фонда подтверждается аудитором Банка в соответствии с порядком, установленным Банком России.

Учет средств Резервного фонда ведется на одном лицевом счете.

Переоценка основных средств

Переоценка основных средств в 2015 году производилась.

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет

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

Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период

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

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

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

Учет доходов и расходов осуществляется нарастающим итогом с начала года в соответствии с приложением 3 к Положению № 385-П.

Раздел В. «Внебалансовые счета»

По состоянию на 31.12.2015 в данном разделе баланса отражены:

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

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Безотзывные обязательства кредитной организации

По статье отражены:

неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов;

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

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

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

Обязательства в иностранной валюте переоцениваются в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю.

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

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

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

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

Иностранная валюта

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

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 на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
руб./ долл. США	72.8827	56.2584
руб./ евро	79.6972	68.3427

Залоговое обеспечение

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

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

В течение 2015 года Банк заключал сделки по покупке-продаже иностранной валюты и ценных бумаг с контрагентами. На балансовых счетах главы Г по состоянию на 31 декабря 2015 года неисполненных срочных сделок нет.

Существенные допущения и источники неопределенности оценок

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и

обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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

Основные источники неопределенности в оценках

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

Резерв под обесценение ссуд

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

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

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

Банк использует профессиональное суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в Банке, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной Банке. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данном Банке ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по Банку ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Инвентаризация

В соответствии с действующими правилами, проведена инвентаризация всех статей баланса Банка. По состоянию на 31.12.2015 проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, а также материальных ценностей, бланков в хранилище Банка. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостат не выявлено.

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

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

Банком приняты все меры к получению от клиентов юридических и физических лиц (там, где это обусловлено договором) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам. На данный момент подтверждены остатки практически по всем работающим счетам. Отсутствие

подтверждений остатков по ряду счетов связано с тем, что на многих счетах числятся нулевые остатки или незначительные денежные средства и операции по ним не проводятся длительное время (более года). Банком постоянно проводится работа с клиентами, имеющими в банке неработающие счета и, по возможности, закрытие таких счетов.

Сумм, поступивших на корреспондентские счета, до выяснения, и отраженных на счете 47416, нет.

Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок

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

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

1 440 495	перенос остатков со счетов учета фин. результат текущего года на счета учета фин. результат прошлого года
1	признание доходов по услугам и прочим доходам;
-7 933	признание расходов по услугам и прочим расходам, до начисление налогов ;
764	переплата налог на прибыль;
-7 168	итого, влияние СПОД на прибыль 2015 года

В годовом отчете отражены СПОД на сумму 5 812 067 тыс. руб., из них:

13 164 операции не влияющие на прибыль

Все события после отчетной даты отражены в «Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2015 год».

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

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

Информация о прекращенной деятельности

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

Изменения в учетной политике

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

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

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

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

Банк внес соответствующие изменения в Учетную политику на 2015 год в связи с вступлением в силу с 2015 года:

- Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работника в кредитных организациях»;
- Указания О внесении изменений Центрального банка Российской Федерации вступившие в силу в 2015 году в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
- и др.

Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенных ошибок при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 и 2014 годы Банком не выявлены.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СРЕДСТВА В ЦБ РФ

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Остатки на счетах в Банке России	88 795	114 097
Наличные средства в кассе	149 520	142 797
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	238 315	256 894

Остатки денежных средств в ЦБ РФ на 31.12.2015 и 31.12.2014 включают суммы 13 307 тыс. руб. и 17 892 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

5. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Корреспондентские счета в банках РФ	10 702	21 150
Корреспондентские счета в банках других стран	0	0
Итого	10 702	21 150
Резервы на возможные потери	798	0
Итого средства в кредитных организациях	9 904	21 150

6. 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 декабря 2015	31 декабря 2014
Долговые ценные бумаги	144 693	120 377
Долевые ценные бумаги	0	3 557
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 693	123 934

В состав долговых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Куп. доход, %	31 декабря 2015	Куп. доход, %	31 декабря 2014
МинФин РФ	RU000A0JR7G1	26.01.2011	20.01.2016	7.35	1 548	7.35	1 474
Банк ФК Открытие	RU000A0JQZT8	23.08.2010	28.08.2017	12.00	5 207	8.70	5 184
ДОМО ОАО	RU000A0JTX41	15.05.2013	11.05.2016	15.00	45 920	14.00	45 859
МинФин РФ	RU000A0JQYN4	01.09.2010	15.07.2015	0	0	6.88	3 506
МинФин РФ	RU000A0JRHZ1	21.12.2011	03.06.2015	0	0	7.00	11 325
КБ «ЛОКО-Банк»	RU000A0JTMR4	14.02.2013	11.02.2016	0	0	10.25	10 360
Запсибкомбанк	RU000A0JTPS5	28.02.2013	25.02.2016	0	0	11.50	5 147
Центр-Инвест	RU000A0JTSG4	27.03.2013	23.03.2016	0	0	11.50	5 154
Вост.ЭкспрессБанк	RU000A0JU146	23.07.2013	17.07.2018	0	0	10.40	2 067
МежтопЭнергобанк	RU000A0JU3U6	29.08.2013	31.08.2016	0	0	12.25	7 690
Меткомбанк	RU000A0JU575	12.09.2013	08.09.2016	0	0	10.25	4 566
Крайинвестбанк	RU000A0JU5A3	13.09.2013	13.09.2016	0	0	10.75	5 080
Московский Кредитный Банк	RU000A0JQY50	20.07.2010	14.07.2015	0	0	9.30	5 017
Банк Открытие	RU000A0JSQF2	09.08.2012	09.08.2015	0	0	10.90	5 188
ВымпелКомИнвест	RU000A0JR357	19.10.2010	13.10.2015	0	0	8.30	2 760
АО «Альфа-Банк»	RU000A0JR7S6	08.02.2011	02.02.2016	8.00	14 428	0	0
Крайинвестбанк	RU000A0JU5A3	13.09.2013	13.09.2016	15.00	3 450	0	0
УБрир	RU000A0JU5N6	19.09.2013	19.09.2016	13.00	5 183	0	0
Центр-Инвест	RU000A0JUA60	19.11.2013	13.11.2018	11.25	10 011	0	0
КБ «ЛОКО-Банк»	RU000A0JVBY9	09.04.2015	02.04.2020	13.75	10 274	0	0
БинБанк	RU000A0JVBS1	03.06.2015	26.05.2021	14.50	30 379	0	0
Вэб-лизинг	RU000A0JV9H9	05.03.2015	20.02.2025	13.50	4 626	0	0
Вэб-лизинг	RU000A0JV8D0	13.02.2015	31.01.2025	13.25	3 253	0	0
Московский кредитный банк	RU000A0JUQR3	10.07.2014	10.07.2019	10.90	10 414	0	0

В состав долевых ценных бумаг входят следующие активы:

Корпоративные акции	Вид экономической деятельности эмитента	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Сбербанк России ОАО	Банковская деятельность	0	751
ОАО Банк ВТБ	Банковская деятельность	0	158
"Газпром" (ОАО)	Нефтяная и газовая промышленность	0	697
НК ЛУКОЙЛ (ОАО)	Нефтяная и газовая промышленность	0	1 220
ОАО "НЛМК"	Черная и цветная металлургия	0	130
Северсталь (ОАО)	Черная и цветная металлургия	0	373
Ростелеком (ОАО)	Деятельность в области электросвязи	0	49
Сургутнефтегаз ОАО	Нефтяная и газовая промышленность	0	179

7. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Ссудная задолженность представлена следующим образом:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	451 093	35 844
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	1 472 294	765 658
Ссуды, предоставленные физическим лицам	570 019	704 473
Учтенные векселя кредитных организаций	5 494	15 266
Вложения в операции финансовой аренды (лизинг)	71 271	108 186
За вычетом резервов под обесценение	-112 321	-81 344
Ссуды, предоставленные клиентам	2 457 850	1 548 083

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

	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
1. Ссуды, предоставленные кредитным организациям	451 093	11	451 082	35 844		35 844
2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	1 472 294	-46 316	1 425 978	765 658	-31 512	734 146
3. Учтенные векселя кредитных организаций	5 494	0	5 494	15 266	0	15 266
4. Вложения в операции финансовой аренды (лизинг)	71 271	-562	70 709	108 186	-689	107 497
ИТОГО	2 000 152	-46 889	1 953 263	924 954	-32 201	892 753
4. Ссуды, предоставленные физическим лицам	570 019	-65 432	504 587	704 473	-49 143	655 330
ИТОГО	570 019	-65 432	504 587	704 473	-49 143	655 330
Итого ссуды, предоставленные клиентам	2 570 171	-112 321	2 457 850	1 629 427	-81 344	1 548 083

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31.12.2015 и 31.12.2014., представлена в Примечании 18.
Характер и стоимость полученного обеспечения по состоянию за 31.12.2015 и 31.12.2014 в разрезе категорий качества представлены следующим образом:

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Категория качества		Категория качества	
	I	II	I	II
Недвижимость и земля		1 772 275		1 227 852
Ценные бумаги				
Оборудование		186 544		46 034
Транспортные средства		450 501		424 426
Товары в обороте		303 662		161 027
		2 712 982		1 859 339

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

	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	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	500 643	- 11 498	489 145	291 847	- 5 231	286 616
Операции с недвижимым имуществом, аренды и предоставление услуг	78 919	-2 184	76 735	61 894	-54	61 840
Финансовая деятельность	107 928	-19 237	88 691	147 800	-18 559	129 241
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0	5 000	-1 081	3 919
Строительство	87 359	- 5 456	81 903	175 049	- 3 105	171 944
Обрабатывающие производства	692 330	-4 865	687 465	76 663	-164	76 499
Физические лица	570 019	-65 432	504 587	704 473	-49 143	655 330
Транспорт и связь	41 018	-1 492	39 526	72 207	-1 760	70 447
Прочие виды деятельности	35 368	-2 146	33 222	43 384	-2 247	41 137
Итого ссуды, предоставленные клиентам	2 113 584	-112 310	2 001 274	1 578 317	-81 344	1 496 973

8. 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 декабря 2015	31 декабря 2014
Долговые ценные бумаги	39 556	41 570
Долевые ценные бумаги	99 998	0
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	1	1
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	139 555	41 571

В состав долевых ценных бумаг входят следующие активы:

Вид ценных бумаг	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Паи ЗПИФ прямых инвестиций "Профессионал"	99 998	0

В состав долговых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Куп. доход, %	31 декабря 2015	Куп. доход, %	31 декабря 2014
Внешэкономбанк	RU000A0JRCX7	31.03.2011	18.03.2021	7.90	5 069	7.90	4 999
АльфаБанк	RU000A0JR7S6	08.02.2011	02.02.2016	8.00	1 031	8.00	1 022
Вост.ЭкспрессБанк ОАО	RU000A0JTMJ1	15.02.2013	09.08.2018	13.60	1 816	13.60	2 887
Газпромбанк	RU000A0JUV08	26.09.2014	26.09.2017	11.00	10 289	10.80	10 289
МинФин РФ	RU0002868076	05.03.2003	29.08.2018	7.00	1 065	7.00	1 090
МинФин РФ	RU000A0DY8K8	16.02.2005	03.08.2016	6.00	1 152	6.00	2 279
МинФин РФ	RU000A0JQZ18	08.09.2010	03.08.2016	6.90	15 204	6.90	14 933
МинФин РФ	RU000A0GN9A7	15.02.2006	06.02.2036	6.90	3 930	6.90	4 071

9. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.

Банк не имеет инвестиций в дочерние и зависимые организации

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и материальных активов	Здания	Компьютеры	Транспортные средства	Недвижимость не используемая в основн. деятельн.	Офисное оборудование	Внеоборотные запасы	Материальные запасы	
По первоначальной/переоцененной стоимости									
31 декабря 2013	0	9 435	25 375	3 799	102 050	35 500	15 918	4	192 081
Приобретение	5 212	0	4 142	610	0	460	7 852	380	18 656
Увеличение стоимости в результате переоценки									
Выбытия	-5212	0	-1 880	-325	0	-19 992	-1 253	0	-28 662
31 декабря	0	9 435	27 637	4 084	102 050	15 968	22 517	384	182 075

2014									
Приобретения	4 181	851	359	805	0	2 021	900	10 141	19 258
Увеличение стоимости в результате переоценки									
Выбытия/списания	-4 181	0	-164	-338	-25 550	-3 225	-2 366	10 228	-46 052
31 декабря 2015	0	10 286	27 832	4 551	76 500	14 764	21 051	297	155 281
31 декабря 2013	0	-2 778	-15 889	-2 091	0	-23 057	-1 481	0	-45296
Начисления за год		-372	-2 664	-832	0	-6 122	0	0	9990
Начислено при переоценке									
Формирование резерва		0	0	0	0	0	-1452		-1452
Списано при выбытии		0	-1 880	-325	0	-18 817			-21 022
31 декабря 2014	0	-3 150	-16 673	-2 598	0	-10 362	-2 933	0	-35716
Начисления за год		-402	-2 236	-513	0	-2 317			-5 468
Начислено при переоценке									
Формирование резерва		0	0	0	0	0	-2 685	0	-2 685
Списано при выбытии		0	-163	-338		-3 225			-3 726
31 декабря 2015	0	-3 552	-18 746	-2 773	0	-9 454	5 618	0	40 143
Остаточная балансовая стоимость									
31 декабря 2014	0	6 285	10 964	1 486	102 050	5 606	19 584	384	146359
31 декабря 2015	0	6 734	9 086	1 778	76 500	5 310	15 433	297	115138

По состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2015 в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 13 467 тыс. руб. и 17 364 тыс. руб., соответственно.

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. В октябре реализована недвижимость, не используемая в производственной деятельности по месту нахождения г. Арзамас, Нижегородской области, финансовый результат от данной сделки положительный.

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 31.12.2015 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 31.12.2014 и 31.12.2015 нет.

В 2015 и 2014 годах Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств в виде недвижимости.

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Прочие финансовые активы:		
Доверительное управление	64 514	57 670
Дебиторская задолженность по прочим операциям	9 402	9 426
Дебиторская задолженность по неполученным процентам, всего	30 309	26 902
Итого прочие финансовые активы	104 225	93 998
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	6 701	6 112
Предоплата и прочие дебиторы	10 441	5 908
Налоги	12 266	8 596
Итого прочие нефинансовые активы	29 408	20 616
За вычетом резервов под обесценение	-18 533	-15 722
Итого прочие активы	115 100	98 892

Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2014 составляла соответственно 3,57% и 4,42%. Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по оплате штрафных санкций, по оплате комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, отраженные на счетах 47423 и 60323.

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

По состоянию на 31.12.2015г. Банком привлечены денежные средства в размере 24 000 тыс. руб. от Центрального банка Российской Федерации под залог активов. По состоянию на 31.12.2014г. средства, привлеченные от Центрального Банка отсутствовали.

13. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Средства кредитных организаций	64 643	38 762
Итого средства кредитных организаций	64 643	38 762

По состоянию за 31.12.2015 Банком привлечены средства от ОАО «МСП Банк» в размере 64 643 тысяч рублей на цели финансирования малого и среднего предпринимательства.

14. 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 декабря 2015	31 декабря 2014
Счета и депозиты корпоративных клиентов	978 545	343 689
Счета и депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 643 936	1 366 644
Итого, средства клиентов	2 622 481	1 710 333

Из них, субординированные депозиты:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Итого субординированные депозиты (тыс.руб.)	рубли	2025г	10.5	250 000	0

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

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

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности, тыс. руб.	на 31 декабря 2015	на 31 декабря 2014
Физические лица	1 603 893	1 327 907
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	45 168	16 384
Финансовая деятельность	108 448	9 133
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	41 644	33 570
Строительство	136 753	135 317
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	163 781	58 411
Обрабатывающие производства	172 953	46 212
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	3 090	3 302
Транспорт и связь	18 844	20 461
Здравоохранение и предоставление социальных услуг		
Гостиницы и рестораны		
Образование		
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение		
Прочее	327 907	59 636
Итого	2 622 481	1 710 333

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность по начисленным процентам и купонам	34 375	35 640
Кредиторская задолженность поставщикам, подрядчикам и продавцам	101	746
Прочие финансовые обязательства		
Итого прочие финансовые обязательства	34 476	36 386
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате	12 956	795
Доходы будущих периодов	103	89
Прочая кредиторская задолженность	6 900	5 707
Итого прочие нефинансовые обязательства	19 959	6 591
Итого прочие обязательства	54 435	42 977

Доля прочих обязательств в общих пассивах по состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2014 составляла соответственно 1,97% и 2,39%.

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

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Резервы по условным обязательствам кредитного характера	Прочие резервы	Итого
31 декабря 2013	2 118	0	2 118
Формирование резервов	-1 103	0	-1 103
31 декабря 2014	1 015	0	1 015
Формирование/(восстановление) резервов	1 186	0	1 186
31 декабря 2015	2 201	0	2 201

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

17. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Динамика прибыли и переоценки основных средств в составе источников собственных средств:

На 31 декабря 2013

Совокупная прибыль	12 970
Переоценка основных средств	1 053

На 31 декабря 2014

Совокупная прибыль	19 996
Переоценка основных средств	1 053

На 31 декабря 2015

Совокупная прибыль	32 154
Переоценка основных средств	979

По состоянию на 31.12.2015 и на 31.12.2014 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.

Информация о разводненной прибыли.

Банк не имеет обыкновенных акций потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Базовая прибыль на акцию по итогам 2014 года составляла 0,33 рубля, по итогам 2015 года 0,37 рублей.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

18. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийс я 31 декабря 2015	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	335 216	303 659
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	0	0
Итого процентные доходы	335 216	303 659
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	256 798	254 756
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	40 789	8 933
Проценты от вложений в ценные бумаги	19 118	16 309
Проценты от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	18 511	23 661
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	335 216	303 659
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	161 974	126 876
Проценты по средствам кредитной организации	3 813	6 648
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	12
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	165 787	133 536
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	169 429	170 123

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

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлены следующим образом:

	Ссуды, предостав лен-ные клиентам	Начисленн ые проценты	Итого
31 декабря 2014	-28 623	-5 814	-34 437
Формирование резервов	79 723	7 415	87 138
Восстановление резервов	51 100	1 601	52 701
31 декабря 2015	-41 724	- 2 776	-44 500
Формирование резервов	122 099	6 613	128 712
Восстановление резервов	80 375	3 837	84 212

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

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

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам Российской Федерации	286	(-4 927)
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам кредитных организаций	2 798	(-3 303)
Чистая прибыль/(убыток) по прочим ценным бумагам	267	26
Доход от производных финансовых инструментов	1	0
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 352	- 8 204

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

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

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам Российской Федерации	0	0
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам кредитных организаций	0	0
Чистая прибыль/(убыток) по прочим ценным бумагам	101	0
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	101	0

22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<u>Доходы по услугам и комиссии полученные за:</u>		
Расчетные операции	23 543	20 861
Предоставление банковских гарантий	1 884	44
Операции с иностранной валютой	1 099	1 098
Кассовые операции	41 088	38 074
Оказание посреднических услуг	136	3 160
Прочее	1 522	470
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	69 272	63 707
<u>Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:</u>		
Расчетно-кассовое обслуживание	4 718	1 031
За оказание посреднических услуг	657	1 097
Прочее	812	0
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	6 187	2 128

23. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Операционные доходы представлены следующим образом:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
От предоставления в аренду сейфов	22	22
От переоценки драгоценных металлов	556	579
От сдачи имущества в аренду	3 422	9 614
От выбытия имущества	320	1 315
От передачи активов в доверительное управление	6 947	5 904
От изменения справедливой стоимости недвижимости	0	0
Прочее	2 384	2 099
Итого операционные доходы	13 651	19 533

24. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Расходы на оплату труда	90 149	87 546
Расходы на рекламу	4 052	2 656
Текущая аренда	18 875	20 844
Переоценка драгоценных металлов	611	812
Расходы от передачи активов в Доверительное управление	1 073	2 012
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	24 740	24 068
Амортизация основных средств	5 468	9 990
Техническое обслуживание основных средств	7 998	7 249
Охрана	5 579	7 681
Телекоммуникации	2 513	6 163
Списание стоимости материальных запасов	3 829	3 093
Страхование	6 181	6 300
Выбытие имущества	445	1 445
Прочие затраты	12 172	9 095
Итого операционные расходы	183 685	188 954

25. 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 31.12.2015 и 31.12.2014 представлены следующим образом:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Налог на добавленную стоимость	1 425	1 440
Налог на прибыль	2 125	5 969
Налог на имущество	2 442	2 761
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	86	98
Госпошлина	0	0
Налоги начисленные (уплаченные)	6 078	10 268

В соответствии с требованиями Банка России, введенными в действие впервые с 01.04.2015г, Банк определяет временные разницы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

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

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

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

26. 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.

По состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2014 созданный резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 2 201 тыс. руб. и 1 015 тыс. руб. соответственно (Примечание 15).

Обязательства кредитного характера Банка отражены в следующих таблицах.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.12.2015					Сумма расчетно го резерва	Сумма фактиче- ски сформирова- нного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	245 638	48 262	196 412	36	759	169	3 897	2 201
- неиспользованные кредитные линии	202 150	48 262	152 924	36	759	169	3 027	1 480
- выданные гарантии и поручительства	43 488	0	43 488	0	0	0	870	721

По состоянию на 31.12.2015 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 82,30% выданных гарантий – 17,70%

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.12.2014					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	247 883	168 944	77 231	1 607	91	10	1 699	1 015
- неиспользованные кредитные линии	240 357	161 418	77 231	1 607	91	10	1 699	1 015
- выданные гарантии и поручительства	7 526	7 526	0	0	0	0	0	0

Обязательства некредитного характера. По состоянию на 31.12.2015 на внебалансовых счетах Банка условных обязательств некредитного характера нет. Создан резерв по обязательствам некредитного характера, учитываемого на балансовом счете 61501 в размере 2 714 тыс. рублей.

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков.

Налогообложение – Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами на 31.12.2015 и 31.12.2014 представлена далее:

	<i>Ключевой</i>		(тыс. руб.)
	<i>Акционеры</i>	<i>управленческий персонал</i>	<i>Другие</i>
			<i>связанные стороны</i>
2015			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	5 494	2 490	95 043
По состоянию на конец периода	405 515	2 517	197 063
Процентный доход по операциям размещения	3 236	372	10 978
Отрицательная переоценка	0	0	924
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	0	4 066	44
По состоянию на конец периода	0	1 698	100 102
Процентный расход по операциям привлечения	0	286	39
Прочие операции			
Собственные векселя на начало периода	0	0	0
Собственные векселя по состоянию на конец периода	0	0	0
Расход по собственным векселям	0	0	0
Доход от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	278
Расход от оказания услуг по финансовой аренде (резерв)	0	0	101
Доход по прочим операциям	298	4	990
Расход по прочим операциям	2	0	667
2014			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	5 494	165	80 613
По состоянию на конец периода	5 494	2 490	95 043
Процентный доход по операциям размещения	219	402	8 698
Доход по операциям размещения	1 880	0	0
Отрицательная переоценка	0	0	1 287
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	0	3 315	0
По состоянию на конец периода	0	4 066	44
Процентный расход по операциям привлечения	0	269	3
Прочие операции			
Собственные векселя на начало периода	0	0	0
Собственные векселя по состоянию на конец периода	0	0	0
Расход по собственным векселям	0	0	0
Доход от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	641
Расход от оказания услуг по финансовой аренде (резерв)	0	0	11
Доход по прочим операциям	0	0	298
Расход по прочим операциям	9	0	652

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

28. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Списочная численность персонала:

- на 01.01.15 г. – 211 человек (в том числе членов Правления Банка 5 человек)
- на 01.01.16 г. - 205 человек (в том числе членов Правления Банка 5 человек)
- на 01.01.15 г. – членов Совета директоров Банка 7 человек
- на 01.01.16 г. - членов Совета директоров Банка 7 человек

В 2014 и 2015 годах выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу (Председателю Правления, членам Правления, главному бухгалтеру, иным работникам, ответственным за принимаемые риски), состояли из краткосрочных вознаграждений, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги. Краткосрочные вознаграждения включали в себя заработную плату, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, а также премии связанные с результатами деятельности Банка работникам, не включенным в категорию принимающих риски. Выплаты (вознаграждения) членам Совета директоров Банк за 2014 год осуществлены в размере 1189 тыс. рублей, а 2015 год не выплачивались.

К иным работникам, принимающим риски, кроме основного управленческого персонала – членов Правления, Заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера в 2015 году Банк относит должностных лиц - руководителей, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации,

Также к управленческому персоналу отнесены 6 должностных лиц - руководителей подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по кредитной организации в целом.

Выплата иных краткосрочных вознаграждений - участие в прибыли, льготы, предоставляемые работникам в не денежной форме (медицинское обслуживание) Банком проведено в размере 483 тыс рублей.

Предусмотрены прочие долгосрочные вознаграждения:

- долгосрочные оплачиваемые периоды отсутствия на работе (неиспользованный отпуск);

-стимулирующие выплаты управленческому персоналу в зависимости от финансовых результатов деятельности Банка за отчетный 3-х годичный период с отсрочкой выплаты на 3 (три) года.

Порядок и условия выплат определяются трудовыми соглашениями, внутренним локальным нормативным актом Банка, устанавливающим систему оплаты труда.

Контроль за организацией и функционированием системы оплаты труда осуществляет Совет директоров Банка.

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

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

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу в 2014 году

Выплаты основному управленческому персоналу Банка	в 2014 году	суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе			
- оплата труда	8 269	1 847	
- стимулирующие выплаты	2 943		

- крупные вознаграждения	1 155	
- компенсационные выплаты	1 135	
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2 414	554
- вознаграждение членам Совета Директоров	1 099	

**долгосрочные
вознаграждения**

сумма выплат всему персоналу и налогов с них	94 598
--	--------

доля в общих выплатах управленческому персоналу	15.24%
---	--------

Доля должностных окладов управленческого персонала к общему ФОТ	9,44%
---	-------

Доля компенсационных выплат управленческого персонала к общему ФОТ	1,30%
--	-------

Доля стимулирующих выплат управленческого персонала к общему ФОТ	4,68%
--	-------

Все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

В Банке внутренним документом установлена единая система оплаты труда для персонала, в том числе основного управленческого.

При определении размера и выплате вознаграждения членам Совета директоров используются следующие принципы:

- обеспечение минимального уровня вознаграждения, одинакового для всех директоров;
- зависимость размера вознаграждения от личного участия члена Совета директоров в работе данного органа управления и от результатов работы Банка;
- учет продолжительности исполнения обязанностей в составе Совета директоров и поощрение активной позиции каждого директора в решении вопросов, входящих в компетенцию Совета директоров (вознаграждение за участие в очных заседаниях и в принятии решений в заочной форме);
- учет объективной оценки деятельности каждого директора в период его полномочий;
- дополнительное поощрение директоров, выполняющих обязанности председателей Комитетов Совета директоров.

Основаниями для начисления и выплаты вознаграждения членам Совета директоров является Решение Общего Собрания акционеров о направлении части прибыли Банка на выплату указанного вознаграждения;

Сумма дивидендных выплат определяется Советом директоров на основе финансовых результатов деятельности Банка, и решение о выплате дивидендов принимает Годовое общее собрание акционеров на основе рекомендаций Совета директоров. В 2015 году Годовым общим собранием акционеров Банка было принято решение дивиденды за 2014 год не выплачивать. По итогам отчетного года вопрос о выплате дивидендов по акциям Банка еще не принимался.

Банк выполняет требования законодательства РФ и внутренних нормативных документов, регулирующих порядок оплаты труда работников.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.
- В отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- В отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

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

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Решения о привлечении заемных средств принимаются уполномоченным органом управления Банка в зависимости от суммы сделки и сроков привлечения.

Общая политика Банка в 2015 году в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2014 годом.

Банк производил расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» ("БАЗЕЛЬ III") (далее – Положение № 395-П).

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

	31 декабря 2015	31 декабря 2014	Прирост(+)/ снижение(-)	Динамика, %
Источники основного капитала				
Уставный капитал	399 792	399 792	0	0
Резервный фонд	20 186	20 186	0	0
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторами	19 996	9 051	10 945	121,0%
Источники основного капитала, итого	439 974	429 029	10 945	2,55%
Показатели, уменьшающие источники основного капитала	0	0	0	
Основной капитал, итог	439 974	429 029	10 945	2.55%

Источники дополнительного капитала

Прибыль текущего года	4 000	4 922	-922	-18,7%
Прибыль прошлых лет	74	0	74	100,00%
Часть привилегированных акций	150	166	-16	-9,64%
Субординированный депозит	250 000	0	250 000	100,00%
Прирост стоимости имущества	979	1 053	-74	-7,03%
Источники дополнительного капитала, итого	255 203	6 141	249 062	4055,72%
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0	0	-
Дополнительный капитал, итого	255 203	6 141	249 062	4055,72%
Собственные средства (капитал), итого	695 177	435 170	260 007	59,75%

Источниками увеличения капитала Банка в 2015 году стала привлечение субординированного депозита в размере 250 000 тыс. руб.

Центральный банк Российской Федерации требует, чтобы банки соблюдали условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного на основании данных бухгалтерского учета.

В соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки обязаны выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска («обязательный норматив достаточности собственных средств») на уровне выше установленного минимального. По состоянию на 31 декабря 2015 и на 31 декабря 2014 года данный минимальный уровень составил 10.0%.

Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе, значение норматива доводится до сведения членов Правления. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности собственных средств. В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал обязательный норматив достаточности собственных средств. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Сведения о фактических значениях нормативов собственных средств (капитала) Банка приведены в отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах»

В течение 2015 и 2014 годов 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» на 31.12.2015г. и на 31.12.2014 г. приведена в отчетности по форме № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

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

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком применяется подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции ЦБ РФ от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков». В течение 2015 - 2014 годов показатели всех обязательных нормативов Банком не нарушались.

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

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

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Прирост/снижение за отчетный период	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Прирост/снижение за отчетный период	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Прирост/снижение за отчетный период
Основной капитал	439 974	439 974	0	439 974	0	429 029	10 945
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 265 315	2 604 394	660 921	2 358 887	906 428	2 317 848	947 467
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	13.5	16.9	-3.4	18.7	-5.2	18.5	-5.0

Рост величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага объясняется увеличением ссудной задолженности за отчетный период, в основном, за счет выдачи кредитов клиентам – юридическим лицам.

32. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	238 315	256 894
Корреспондентские счета в банках	2 322	21 150
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	13 307	17 892
Итого денежные средства и их эквиваленты	227 330	260 152

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

Движений денежных средств, полученных от финансовой деятельности или использованных в финансовой деятельности, в 2015 и 2014 годах не производилось.

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.

Основная масса денежных средств приходится на структурные подразделения, расположенные в Нижегородской области.

33. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В Банке создана и функционирует система оценки и управления банковскими рисками, выстраивание и совершенствование которой осуществляется с учетом мировой банковской практики, общепризнанных международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

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 и процентный риски), а также операционный риск. Кроме того, Банк учитывает правовой и репутационный риски, стратегический риск и страновой риск.

Цель управления рисками, как составной части процесса управления Банком – обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегического плана.

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 идентифицированных рисков и их оценка, расчет совокупных рисков;
- 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.

Реализацию политики управления рисками, общий контроль своевременного определения возникающих в деятельности Банка рисков осуществляют руководители соответствующих подразделений.

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.

Система управления рисками носит многоуровневый характер. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Банка. Руководство текущей деятельностью осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления, коллегиальным исполнительным органом - Правлением 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.

Своевременное выявление и оценка рисков по всем видам активных операций осуществляется Службой управления рисками, в обязанности которой входит:

- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработка новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь Банка, а также доведение ее результатов до сведения Совета Директоров и Правления Банка;
- разработка и представление на рассмотрение исполнительных органов Банка предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению операций по перераспределению банковских рисков.

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

На ежедневной основе рассматриваются:

- итоги привлечения и размещения средств, а также использование свободных лимитов на совершение активных операций за текущий операционный день;
- данные о формировании портфелей ценных бумаг за текущий операционный день;
- предварительная информация 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 рассматриваются:

- данные о состоянии операционного риска;
- данные о состоянии риска потери деловой репутации;
- данные о состоянии правового риска;
- данные о состоянии географического риска;
- данные о состоянии стратегического риска;
- данные 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).

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.

С целью определения подверженности кредитному риску в Банке проводится регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнять свои обязательства по погашению процентов и основного долга и изменение в необходимых случаях лимитов кредитования. Система управления кредитным риском Банка предусматривает установление лимитов, в том числе по концентрации риска на одного заемщика/группу связанных заемщиков, на вложения в кредитные организации и эмитентов ценных бумаг.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с Кредитной политикой и другими внутрибанковскими положениями, определяющими Кредитную политику Банка, которые утверждаются Советом и Правлением Банка. Принятие решений по вопросам установления кредитного риска осуществляется коллегиальными органами – Кредитным комитетом Банка, Малым кредитным комитетом Банка и Правлением Банка.

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

Особое внимание Банк уделяет оценке и мониторингу кредитного риска, что позволяет на ранних стадиях выявить потенциальное повышение риска и разработать адекватные мероприятия по удержанию кредитного риска на приемлемом для Банка уровне

В течение 2015 году кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

Показатель	Единица измерения	Значение показателя					Нормативное значение
		На 01.01.15	На 01.04.15	На 01.07.15	На 01.10.15	На 01.01.16	
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)*	%	134.2	115.0	122.3	153.4	185.5	max 800%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)*	%	18.5	19.7	18.5	18.1	20.1	max 25%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам (Н9.1)*	%	1.3	1.2	1.2	1.2	15.5	max 50%

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

Информация о концентрации кредитных рисков по отраслевой принадлежности Банка приведена в следующей таблице

Отраслевая структура кредитного портфеля Банка

Отрасль	Значение по отрасли				
	На 01.01.15	На 01.04.15	На 01.07.15	На 01.10.15	На 01.01.16
Задолженность по кредитам нефинансовым предприятиям и организациям - всего	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
В том числе					
Промышленность	5.2%	5.6%	6.1%	11.3%	34.1%
Сельское хозяйство	0.3%	0.4%	0.4%	0.3%	0.0%
Строительство	11.9%	11.1%	12.3%	12.7%	4.3%
Торговля и общепит	19.4%	21.8%	22.1%	21.7%	23.4%
Транспорт и связь	4.9%	3.9%	3.9%	3.4%	2.0%
Операции с недвижимым имуществом	4.3%	4.1%	2.1%	2.1%	3.4%
Прочие отрасли	5.8 %	6.9%	6.8%	6.8%	4.8 %
Физические лица	48.2%	46.2%	46.3%	41.7%	28.0%

Как видно из таблицы, кредитный портфель Банка диверсифицирован по отраслям, основную долю в портфеле занимают кредиты, предоставленные физическим лицам.

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на 31.12.2015 представлена в следующей таблице.

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

* с учетом коэффициента фондирования

В отношении кредитного риска требования к собственным средствам (капиталу) соблюдаются, так по состоянию на 31.12.2015 сумма активов, взвешенных по уровню риска в общей величине знаменателя формулы для расчета достаточности собственных средств (капитала), составляет 61.13%.

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на 31.12.2014 представлена в следующей таблице.

тыс. руб.			
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	Банк	на 01.01.2015	
		Итого активов за вычетом сформированных резервов*	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	293 764	293 764	0
Активы с коэффициентом риска 20%	27 819	27 819	5 564
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	1 439 955	1 360 580	1 360 580
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0
Итого	1 761 538	1 682 163	1 366 144

* с учетом коэффициента фондирования

В отношении кредитного риска требования к собственным средствам (капиталу) соблюдаются, так по состоянию на 31.12.2014 сумма активов, взвешенных по уровню риска в общей величине знаменателя формулы для расчета достаточности собственных средств (капитала), составляет 56,2%.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года:

Отчетная дата	На 31.12.2015				На 31.12.2014			
Категории качества	Величина активов	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный	Величина активов	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный
I категория качества	1 160 575	0	0	0	660 900	0	0	0
- денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах	2 322	0	0	0	21 150	0	0	0
- МБК	400 000	0	0	0	844	0	0	0
- кредиты юр. лиц	527 362	0	0	0	501 076	0	0	0
- процентные доходы по ссудам, предоставленным юридическим лицам	1 910	0	0	0	2 094	0	0	0
- кредиты физ. лиц	118 059	0	0	0	113 469	0	0	0
- векселя	6 517	0	0	0	16 263	0	0	0
- процентные доходы по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочие активы	104 024	0	0	0	5 822	0	0	0
- процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам	381		0	0	182		0	0

II категория качества	1 306 553	29 224	15 080	15 315	791 735	16 655	10 266	10 730
- денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах	7 658	76		76	0	0		0
- МБК	1 093	11	11	11	0	0	0	0
- кредиты юр. лиц	851 990	22 509	9 091	9 091	241 663	8 065	2 363	2 363
-процентные доходы , по ссудам, предоставленным юридическим лицам	4 341			47	1 200			10
- кредиты физ. лиц	71 044	919	269	269	77 036	1 002	315	746
-процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам	18			0	157			1
- прочие активы	64 545	646	646	646	33	0	0	0
- задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	52 139	521	521	521	63 549	635	635	635
процентные доходы , по ссудам, предоставленным юридическим лицам сгруппированными в портфели однородных ссуд	276			3	295			3
- задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	252 888	4 542	4 542	4 542	407 237	6 953	6 953	6 953
процентные доходы , по ссудам, предоставленным физическим лицам сгруппированными в портфели однородных ссуд	561			109	565			19
III категория качества	95 622	21 469	11 196	11 845	98 464	18 472	12 290	17 568
- кредиты юр. лиц	51 266	13 121	5 520	5 520	24 589	5 627	3 366	3 366
процентные доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам	360			34	8 478			4 619
- кредиты физ. лиц	31 302	6 873	4 201	4 746	38 796	8 190	4 269	4 498
-процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам	327			32	2 057			355
- прочие активы	199	43	43	43	4 152	2 224	2 224	2 224
- задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	11 883	1 432	1 432	1 432	19 878	2 431	2 431	2 431
процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	285			38	514			75
IV категория качества	136 237	65 898	55 371	65 285	73 901	36 100	34 733	39 280

- кредиты юр. лиц	53 069	28 160	25 148	25 148	36 046	19 251	19 251	19 251
процентные доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам	14 613			7 571	4 959			2 529
- кредиты физ. лиц	55 581	33 497	25 982	25 982	25 138	14 948	13 581	13 581
- процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам	5 025			2 338	3 729			1 898
-прочие активы	7 320	3 932	3 932	3 932	395	204	204	204
- задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	452	227	227	227	3 393	1 697	1 697	1 697
процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	1			0	241			120
- задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	164	82	82	82	0			0
-процентные доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	12			5	0			0
V категория качества	40 849	38 649	36 611	39 207	30 128	27 678	27 343	29 488
- денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах	722	722		722	0	0	0	0
- векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты юр. лиц	7 575	7 575	6 516	6 516	6 921	6 921	6 586	6 586
- процентные доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам	131			127	127			127
- кредиты физ. лиц	27 009	26 993	26 736	26 736	17 852	17 852	17 852	17 852
- прочие активы	1 863	1 861	1 861	1 861	1 520	1 520	1 520	1 520
- процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам	1 742			1 742	1 968			1 968
- задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	1 801	1 498	1 498	1 498	1 674	1 385	1 385	1 385
- процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам, сгруппированных в портфели однородных ссуд	6			5	66			50
Итого активов	2 739 836	155 240	118 258	131 652	1 655 128	98 905	84 632	97 066

Отношение ссуд соответствующей категории качества к общей величине активов, %		
	на 31.12.2015	на 31.12.2014
1 категория качества	42.36	39.93
2 категория качества	47.69	47.84
3 категория качества	3.49	5.95
4 категория качества	4.97	4.46
5 категория качества	1.49	1.82
Всего	100.00	100.00

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Задолженность по ссудам и процентам по ним в т.ч.:	2 551 183	1 622 056
акционерам (участникам)	6 517	6 298
Объем просроченной задолженности	119 959	127 353
Категории качества:		
I	1 054 229	633 928
II	1 234 350	791 655
III	95 423	94 353
IV	128 917	73 508
V	38 264	28 612
Расчетный резерв на возможные потери	148 120	94 957
Фактически сформированный резерв	124 372	93 118

Ниже приведена информация об объемах и сроках просроченной задолженности. 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 31.12.2015				Просроченная задолженность на 31.12.2014			
	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	0	0	4 074	10 075	752	0	1 242	9 553
Требования, признаваемые ссудами	82	0	0	0	0	0	0	0

Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	18	0	118	426	0	0	85	174
Предоставленные физич. лицам ссуды	9 272	2 531	5 852	63 706	8 980	16 189	5 635	48 559
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	93	52	198	6 523	111	473	215	5 344
Прочие требования к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0

Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд:

	на 31.12.2015	на 31.12.2014
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	10 767	16 869
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	3 756	8 105
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	616	3 393
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	1 211	1 158
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	589	516
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	33	308

Ниже приведена информация об объемах реструктурированной задолженности, классифицированной в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П:

на 31.12.2015						на 31.12.2014					
Сумма требова ний	Категория качества					Сумма требова ний	Категория качества				
	I	II	III	IV	V		I	II	III	IV	V
138 768	21 128	101 137	5 447	7 462	3 594	182 834	64 630	97 334	16898	3 972	0

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности составляет на 31.12.2015 – 6,30%, на 31.12.2014 - 16,63%.

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.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых

активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Комплекс взаимосвязанных мер, мероприятий и методик, 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 ПАО 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.

Политика управления риском ликвидности в 2015 году реализовывалась, в том числе путем организации работы Казначейства, на которое возлагаются задачи по обеспечению устойчивости ресурсной базы и по регулированию ликвидности Банка.

Банк ежедневно рассчитывает коэффициенты ликвидности в соответствии с требованием ЦБ РФ. 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	Единица измерения	Значение показателя					Нормативное значение
		На 01.01.15	На 01.04.15	На 01.07.15	На 01.10.15	На 01.01.16	
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)*	%	120,6	635,4	469,7	381,2	143,8	min 15%
Норматив текущей ликвидности (Н3)*	%	110,8	568,3	332,6	222,0	145,2	min 50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)*	%	83,2	40,4	35,3	31,6	34,8	max 120%

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

Активы по срокам погашения

	Сумма требова ния	Всего	Просроче нная задолжен ность до 30 дней	Просроче нная задолжен ность от 31 до 90 дней	Просроче нная задолжен ность от 91 дней до 180 дней	Просро ченная задолж енность свыше 180 дней	Резерв на возможны е потери расчетны й	Резерв на возмож ные потери фактиче ски сформи рованн ый
На 01.01.2016г.								
Требования к кредитным организациям	419 407	0	0	0	0	0	809	809
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных)	1739519	14 957	100	0	4 356	10 501	76 443	59 140
Предоставленные физич. лицам ссуды (займы) и прочие требования	580 910	105 002	20 132	6 339	6 502	72 029	77 988	71 703
ИТОГО:	2739836	119 959	20 232	6 339	10 858	82 530	155 240	131652
На 01.01.2015г.								
Требования к кредитным организациям	41 086	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных)	898 024	11 806	752	0	1 327	9 727	42 726	41 716
Предоставленные физич. лицам ссуды (займы) и прочие требования	716 018	115 547	25 960	24 767	9 243	55 577	56 179	55 350
ИТОГО:	1655128	127 353	26 712	24 767	10 570	65 304	98 905	97 066

Валютный риск. Под валютным риском понимается риск понесения потерь вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют.

Правление Банка утвердило «Методику оценки фондового риска ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК», в соответствии с которой оценка валютного риска основывается на методе рискованной стоимости (Value At Risk) на основе данных об открытых валютных позициях (далее «ОВП»). Основные методы, используемые для ограничения, мониторинга и управления валютными рисками, включает систему установления лимитов по ОВП в соответствии с текущей и ожидаемой динамикой курсов обмена валюты, выполнение соответствующих обязательных нормативов.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе по данным российской отчетности (форма 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях»).

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

На 31.12.2015 года

	Рубль	Доллар 1 доллар США = 72.8827 руб.	Евро 1 Евро = 79.6972 руб.	Драг.металлы	31 декабря 2015 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	129 476	13 152	6 892	0	149 520

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	88 795	0	0	0	88 795
Средства в кредитных организациях	7 304	1 783	817	0	9 904
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 693	0	0	0	144 693
Чистая ссудная задолженность	2 456 757	1 093	0	0	2 457 850
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	139 555	0	0	0	139 555
Требование по текущему налогу на прибыль	764	0	0	0	764
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	115 138	0	0	0	115 138
Прочие активы	115 084	0	16	0	115 100
Итого активы	3 197 566	16 028	7 725	0	3 221 319

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	24 000	0	0	0	24 000
Средства кредитных организаций	64 643	0	0	0	64 643
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 598 763	16 136	7 199	383	2 622 481
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	1 726	0	0	0	1 726
Прочие обязательства	54 324	103	8	0	54 435
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 201	0	0	0	2 201
Итого обязательства	2 745 657	16 239	7 207	383	2 769 486
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	451 909	- 211	518	-383	451 833

На 31.12.2014 года

	Рубль	Доллар 1 доллар США = 56.2584 руб.	Евро 1 Евро = 68.3427 руб.	Драг.металлы	31 декабря 2014 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	115 331	17 298	10 168	0	142 797
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	114 097	0	0	0	114 097
Средства в кредитных организациях	18 877	1 520	753	0	21 150
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123 934	0	0	0	123 934
Чистая ссудная задолженность	1 547 239	844	0	0	1 548 083
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 571	0	0	0	41 571

Требование по текущему налогу на прибыль	1 720	0	0	0	1 720
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	146 359	0	0	0	146 359
Прочие активы	98 865	12	15	0	98 892
Итого активы	2 207 993	19 674	10 936	0	2 238 603
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	38 762	0	0	0	38 762
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 682 413	17 478	10 114	328	1 710 333
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	4 281	0	0	0	4 281
Прочие обязательства	42 651	223	103	0	42 977
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 015	0	0	0	1 015
Итого обязательства	1 769 122	17 701	10 217	328	1 797 368
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	438 871	1 973	719	-328	441 235

Расчет валютного риска в соответствии с методикой VaR осуществляется отделом по управлению банковскими рисками на первое число каждого месяца и ежемесячно предоставляется руководству.

VaR – сумма под риском – представляет собой показатель, оценивающий максимально возможный размер потерь за намеченный период времени при заданном доверительном уровне.

Основными допущениями и ограничениями модели являются:

- необходимость формирования большого объема статистических данных. Чтобы получить более точную оценку VaR, необходимо использовать большой объем данных, однако использование слишком старых данных приводит к тому, что сегодняшний (и тем более будущий) риск будет оценен на основе данных, которые не соответствуют текущему состоянию рынка.

- при использовании данного метода Банк исходит из предположения, что натуральный логарифм изменений курсов иностранных валют подчиняется нормальному закону распределения.

Механизм расчета VaR состоит из нескольких этапов:

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

Валютный риск связан с неопределенностью будущего движения курсов национальной валюты по отношению к иностранным валютам. Он оказывает влияние на заемщиков, кредиторов и инвесторов, которые совершают сделки в валютах, отличных от национальной.

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе в соответствии с утвержденными внутренними документами, также Банк осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов по открытым валютным позициям.

ОВП рассчитывается как разница между активами и пассивами, номинированными в иностранных валютах. ОВП по каждой валюте пересчитывается в рублевый эквивалент данной валюты по официальному курсу ЦБ РФ на каждую дату, на которую производится расчет. Суммарная величина ОВП для разных валют определяется в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ о порядке расчета открытых валютных позиций.

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.

Действующая в Банке система управления рыночными рисками основывается на качественной и количественной оценке рыночных рисков с применением методологии 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.

Порядок расчета размера рыночных рисков регламентируется нормативными актами Банка России и уменьшает значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка. Величина рыночного риска и параметров, его определяющих, на отчетные даты представлена в следующей таблице

Величина рыночного риска и параметров, его определяющих, на отчетные даты представлена в следующей таблице(тыс.руб.):

Показатель	Единица измерения	Значение показателя				
		На 01.01.15	На 01.04.15	На 01.07.15	На 01.10.15	На 01.01.16
Процентный риск	Тыс. руб.	14 265	11 258	13 301	25 819	17 681
Фондовый риск	Тыс. руб.	544	640	638	0	0
Валютный риск	Тыс. руб.	0	0	0	0	0
Рыночный риск	Тыс. руб.	185 115	148 722	174 230	322 739	221 011
Фактическое значение Н1 (при min 10%)*	%	17.9 %	19.3%	19.7%	18.1%	21.1 %

* Значение Н1 представлено в соответствии с Указанием Банка России N 3129-У от 03.12.2013 о внесении изменений в Указание Банка России от 12.11.2009 года №2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации".

Как видно из таблицы, размер рыночного риска на 01.01.2016 г. составил 221,011 тыс. руб. За отчетный год его величина выросла на 35,896 тыс. руб. или на 19,4%. Из данных, приведенных в таблице, видно, что размер рисков, рассчитанный в соответствии с нормативными актами Банка России, незначительный.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

С целью оптимизации процентного риска в Банке на постоянной основе осуществлялся анализ степени согласованности сроков и ставок привлечения и размещения денежных средств

Риск процентной ставки. 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.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения, исходя из номинальной стоимости активов, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Ставка процента	Ставка процента	Ставка процента	Ставка процента
	5%	-5%	5%	-5%
Активы:				
Чистая ссудная задолженность	122 893	- 122 893	77 404	- 77 404
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 235	- 7 235	6 197	- 6 197
Обязательства:				
Средства кредитных организаций	3 232	- 3 232	1 938	- 1 938
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями*	131 124	- 131 124	85 517	- 85 517
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	-4 228	- 4 228	-3 854	- 3 854

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

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок в разрезе основных валют для денежных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для целей корректировки стоимости в связи с воздействием нерыночных процентных ставок на дату возникновения соответствующих активов и обязательств.

	Рубли	Прочие валюты
Активы		
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	11,9	0,0
Средства в банках	11,8	0,0
Кредиты и авансы клиентам	16,8	0,0

Обязательства

Депозиты ЦБ РФ	11,9	0,0
Средства других банков	8,9	0,0
Средства клиентов	10,3	1,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,0	0,0

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка на 31.12.2015

	Нижегородская область	Прочие регионы	Всего
АКТИВЫ			
Денежные средства	144 575	4 945	149 520
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	88 795	0	88 795
Средства в кредитных организациях	0	9 904	9 904
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	144 693	144 693
Чистая ссудная задолженность	2 076 488	381 362	2 457 850
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1	139 554	139 555
Требование по текущему налогу на прибыль	764	0	764
Отложенный налоговый актив	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	115 138	0	115 138
Прочие активы	42 307	66 092	108 399
Всего активов *	2 468 068	746 550	3 214 618
ПАССИВЫ			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	24 000	0	24 000
Средства кредитных организаций	0	64 643	64 643
Средства клиентов (некредитных организаций)	2 045 905	576 576	2 622 481
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	1 726	0	1 726
Прочие обязательства	53 956	479	54 435

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 877	324	2 201
Всего обязательств	2 127 464	642 022	2 769 486

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Средства акционеров (участников)	400 000		400 000
Резервный фонд	20 186		20 186
Переоценка по справедливой стоимости, ценных имеющих в наличии для продажи	0		- 1 486
Переоценка основных средств	979	-1 486	979
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	20 070		20 070
Прибыль (убыток) за отчетный период	12 084		12 084
Всего источников собственных средств	453 319		451 833
Всего пассивов	2 580 783	640 536	3 221 319

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Безотзывные обязательства кредитной организации	179 548	22 602	202 150
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	31 817	11 671	43 488
Условные обязательства некредитного характера	0		0

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

Страновая концентрация активов и обязательств Банка на 31.12.2014

	Нижегородская область	Прочие регионы	Всего
АКТИВЫ			
Денежные средства	140 883	1 914	142 797
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	114 097	0	114 097
Средства в кредитных организациях	0	21 150	21 150
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	123 934	123 934
Чистая ссудная задолженность	1 415 606	132 477	1 548 083

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1	41 570	41 571
Требование по текущему налогу на прибыль	1 720	0	1 720
Отложенный налоговый актив	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	145 361	998	146 359
Прочие активы	34 860	57 920	92 780
Всего активов *	1 852 528	379 963	2 232 491
ПАССИВЫ			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0
Средства кредитных организаций	1	38 761	38 762
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 695 935	14 398	1 710 333
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	4 281	0	4 281
Прочие обязательства	42 879	98	42 977
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	558	457	1 015
Всего обязательств	1 743 654	53 714	1 797 368
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	400 000		400 000
Резервный фонд	20 186		20 186
Переоценка основных средств	1 053		1 053
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	9 051		9 051
Прибыль (убыток) за отчетный период	10 945		10 945
Всего источников собственных средств	441 235		441 235
Всего пассивов	2 184 889	53 714	2 238 603
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	240 357		240 357
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7 526		7 526
Условные обязательства некредитного характера	0		0

* Из состава прочих активов исключены расходы будущих периодов на сумму 6 112 тыс. руб.

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

Фондовый риск - это риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок приобретенных Банком ценных бумаг. Основным инструментом ограничения фондовых рисков является установление лимитов на вложения Банка в ценные бумаги на основании оценки финансового состояния эмитента, а также состояния рынка финансового инструмента. Система управления рисками позволяет оперативно изменять структуру портфельных инвестиций таким образом, чтобы не допустить существенных убытков от операций с ценными бумагами.

Поскольку структура портфельных инвестиций в активах Банка характеризуется преобладанием высоконадежных рыночных ценных бумаг, уровень рисков по вложениям в ценные бумаги оценивается Банком как низкий и не оказывающий существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Ежемесячно осуществляется количественная оценка фондового риска с использованием метода VaR (Value-at-Risk), позволяющего оценить максимальное вероятное (с заданным доверительным интервалом) негативное влияние на финансовый результат изменений стоимости портфеля ценных бумаг.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе. В 2015 году не было случаев нарушения установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции. В соответствии с требованиями Банка России величина валютного риска рассчитывается на постоянной основе. Уровень валютного риска не превышает приемлемых для Банка значений.

Операционный риск

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

В Банке проводится регулярный и последовательный комплекс мероприятий, направленный на предупреждение и/или снижение рисков, связанных с возможностью возникновения убытков в результате недостатков в организации деятельности, используемых технологиях, функционировании информационных систем, неадекватных действий или ошибок сотрудников или в результате воздействия внешних событий.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями ЦБ РФ.

Порядок и процедура управления операционными рисками в Банке регламентируются внутренними положениями ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК, которые определяют:

- организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, сотрудников и обмена информацией;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
- правила, порядок и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
- порядок разработки и представления отчетности;
- порядок осуществления внутреннего контроля за банковской деятельностью.

По состоянию на 01.01.2016 г. уровень критического воздействия фактов операционного риска на финансовую устойчивость Банка определен как низкий, т.е. данные факты не оказывают влияния на перспективы и жизнеспособность деятельности Банка.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при

осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства).

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

на постоянной основе производит мониторинг законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

максимальное количество сотрудников Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;

На протяжении 2015 года правовой риск Банка находился на низком, не угрожающем интересам клиентов и акционерам уровне.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

Управление риском потери деловой репутации в Банке осуществляется с использованием следующих методов:

- мониторинг СМИ и популярных среди клиентов Банка сайтов в сети «Интернет» на предмет выявления негативных публикаций, которые могут повлиять на репутацию Банка;
- мониторинг сведений о деловой репутации акционеров и аффилированных лиц Банка;
- оперативное выявление внутренних источников (первопричин) возможного ухудшения деловой репутации Банка и их ликвидация в возможно короткие сроки;
- внедрение в практику деятельности Банка корпоративной культуры, а также принципов делового этикета и профессиональной этики;
- совершенствование системы раскрытия информации в целях обеспечения надлежащей полноты и качества раскрытия информации Банком.

Разработанная Банком система управления репутационным риском позволила сохранить уровень риска потери деловой репутации в 2015 году на низком уровне.

Страновой риск

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на её территории. В связи с этим, деятельность Банка слабо подвержена страновому риску, выражающемуся в возможном возникновении у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк использует балльно-весовой метод оценки странового риска. По состоянию на 01.01.2016г. на основании методики Банка уровень странового риска признается «низким».

Стратегический риск

Стратегический риск Банка связан с возникновением у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и

развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском Банка является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе, как при формировании стратегии Банка, так и в процессе её реализации.

Стратегическое планирование Банка позволяет всесторонне проанализировать все аспекты, касающиеся как внешней среды, так и внутренних возможностей и доступных ресурсов Банка. В процессе текущей деятельности по реализации стратегических задач в ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» осуществляется постоянный мониторинг основных показателей работы Банка и степени достижения заданных целей.

Устойчивое положение Банка на финансовом рынке позволяет сохранить детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации таких планов.

Стресс-тестирование

В целях обеспечения необходимого запаса финансовой устойчивости, в Банке регулярно проводится стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает в себя тесты оценки результатов деятельности Банка при изменении условий его деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием. Стресс-тесты в ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» проводятся на регулярной основе (не реже 2-х раз в год) по основным рискам, а именно анализируется воздействие на финансовое состояние Банка нескольких факторов риска:

- кредитного риска;
- риска ликвидности;
- валютного риска;
- капитала.

В ходе проведения стресс-тестирования оценивается степень изменения основных показателей, характеризующих финансовое состояние Банка, на основании чего формулируется вывод об устойчивости Банка к воздействию неблагоприятных факторов.

Стресс-тестирование в Банке осуществляется по двум сценариям:

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

По результатам проведенного стресс-тестирования в 2015 г. уровень воздействия факторов риска на финансовую устойчивость Банка признается «низким» либо «умеренным».

34. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Согласно Учетной политике Банка в состав приобретаемых прав требования Банк включает суммы основного долга, процентов, начисленных на дату перехода прав требования, а также затраты, связанные с их приобретением и регистрацией.

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).

Операции по начислению и получению процентов от даты перехода прав требования совершаются и отражаются в бухгалтерском учете с учетом требований Приложения № 3 к Положению № 385-П.

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

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

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

Информация о сделках по уступке прав требований в разрезе видов активов:

На 1 января 2016г.

На 1 января 2015г.

(В тысячах российских рублей)	Требования, уступленные прочим контрагентам	Требования, уступленные прочим контрагентам
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса, в том числе:	9 458	7 310
- 3 категория качества	8 058	5 790
- 4 категория качества	1 400	1 520
Кредиты физическим лицам, в том числе:	432	0
- потребительские кредиты, в том числе:	432	0
- 3 категория качества	432	0

35. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Банк соблюдает принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению письмом Банка России от 10.04.2014 N 06-52/2463 "О Кодексе корпоративного управления". Банком принято решение публиковать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2015 год на официальном сайте Банка.

Публикуемые формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка подписаны Председателем Правления Хакимовым Р.Р. и главным бухгалтером Бабушкиной Н.В. 30 марта 2016 года. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет рассмотрена к утверждению Общим собранием акционеров, которое состоится не позднее 30 июня 2016 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature of R.R. Khakimov

Хакимов Р.Р.

Handwritten signature of N.V. Babushkina

Бабушкина Н.В.