

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НИЖЕГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РАДИОТЕХБАНК» ПО
СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2016 Г.
(в тысячах российских рублей)**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1025200001001

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер Банка по реестру - 493 от 21.05.2001 года.

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

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций. Выдана ЦБ РФ без ограничения срока действия Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Выдана ЦБ РФ без ограничения срока действия.	№1166 от 12.11.2015 №1166 от 12.11.2015
Профессиональный участник рынка ценных бумаг, брокерская деятельность. Выдана ФКЦБ без ограничения срока действия.	№052-03277- 100000 от 29.11.2000
Профессиональный участник рынка ценных бумаг, дилерская деятельность. Выдана ФКЦБ без ограничения срока действия.	№052-03364- 010000 от 29.11.2000
Профессиональный участник рынка ценных бумаг, деятельность по управлению ценными бумагами. Выдана ФКЦБ без ограничения срока действия.	№052-03420- 001000 от 29.11.2000
Лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации. Выдана Управлением ФСБ РФ по Нижегородской области без ограничения срока действия.	№0001262 от 15.03.2012
Лицензия на техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств. Выдана Управлением ФСБ РФ по Нижегородской области без ограничения срока действия.	№0001264 от 15.03.2012
Лицензия на распространение шифровальных (криптографических) средств. Выдана Управлением ФСБ РФ по Нижегородской области без ограничения срока действия.	№0001263 от 15.03.2012

Банк не имеет филиалов, представительств.

По состоянию на 01.10.2016г. имеется семнадцать дополнительных офисов и один операционный офис:

- Операционный офис «Казанский» - местонахождение – 420066, Республика Татарстан, гор. Казань, ул. Чистопольская, 4
- Доп. офис "ПРАВДИНСКИЙ"– местонахождение –606407, Нижегородская область, г. Балахна, ул. М. Горького, 33;
- Доп. офис "РОЖДЕСТВЕНСКИЙ"- местонахождение-603001, г. Нижний Новгород, ул. Рождественская, 16;
- Доп. офис "СОРМОВСКИЙ"- местонахождение-603003, г. Нижний Новгород, ул. Базарная, 8;
- Доп. офис "ПРИОКСКИЙ"- местонахождение-603107, г. Нижний Новгород, Щербинки-1, 20;
- Доп. офис "ДЗЕРЖИНСКИЙ"- местонахождение-606000, Нижегородская обл., г. Дзержинск, ул. Октябрьская, 6;
- Доп. офис "АВТОЗАВОДСКИЙ"- местонахождение- 603101, г. Нижний Новгород, проспект Кирова, 1;
- Доп. офис "ЗАРЕЧНЫЙ"- местонахождение-603140, г. Нижний Новгород, проспект Ленина, 33;
- Доп. офис "БОРСКИЙ"-местонахождение-606440, Нижегородская обл., г. Бор, ул. Ленина, 163;
- Доп. офис "МОСКОВСКИЙ"-местонахождение-603157, г. Нижний Новгород, ул. Березовская, 103;
- Доп. офис "НИЖЕГОРОДСКИЙ"-местонахождение-603006, г. Нижний Новгород, ул. М. Горького, 161;
- Доп. офис "ПОЛТАВСКИЙ"-местонахождение-603089, г. Нижний Новгород, ул. Полтавская, 26;
- Доп. офис "СЕРГАЧСКИЙ"-местонахождение-607510, г. Сергач, пер. Коммунистический, 12А;
- Доп. офис "ПОКРОВСКИЙ"-местонахождение-603000, г. Нижний Новгород, ул. Б. Покровская, 75;
- Доп. офис "АРЗАМАССКИЙ"-местонахождение-607220, г. Арзамас, ул. Мира, 2 помещение 54;
- Доп. офис "КСТОВСКИЙ"-местонахождение-607650, г. Кстово, ул. 40 лет Октября, 2 помещение 10А;
- Доп. офис "МОСКОВСКОЕ ШОССЕ"-местонахождение-603028, г. Нижний Новгород, ул. Московское шоссе, д. 126
- Доп. офис "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ"-местонахождение-603155, г. Нижний Новгород, ул. М. Горького, д. 262

ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ, ВОЗГЛАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ, И О СОСТАВЕ ДАННОЙ ГРУППЫ ИЛИ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ (БАНКОВСКОМ ХОЛДИНГЕ), УЧАСТНИКОМ КОТОРОЙ (КОТОРОГО) ЯВЛЯЕТСЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ,

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

По состоянию на 01.10.2016 собственные средства Банка составили 759 940 тыс. руб., что больше значения этого показателя на начало года на 9,32%.

Валюта баланса по состоянию на 01.10.2016 (по данным формы 0409806) увеличилась на 34,80% и составила 4 342 209 тыс. руб.

Основную долю активов Банка занимает ссудная задолженность 77,04% (размер чистой ссудной задолженности на 01.10.2016 составляет 3 345 260 тыс. руб.)

Портфель ценных бумаг по сравнению с началом года уменьшился на 64,08% и по состоянию на 01.10.2016 составил 102 100 тыс. руб.

За 9 месяцев 2016 года Банком были получены доходы в сумме 1 368 545 тыс. руб. Структура основных направлений доходов выглядит следующим образом:

- процентные доходы – 357 916 тыс. руб.
- доходы, полученные от восстановления резервов на возможные потери – 845 352 тыс. руб.

- положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов – 57 031 тыс. руб.

- комиссионные и другие доходы – 108 246 тыс. руб.

Расходы Банка за 9 месяцев 2016 года составили 1 402 858 тыс. руб. и их структура сложилась из следующих показателей:

– расходы по отчислениям в резервы на возможные потери – 943 484 тыс. руб.

– отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов 58 074 тыс. руб.

– проценты, уплаченные по привлеченным средствам – 211 494 тыс. руб.

– операционные, комиссионные и другие расходы – 189 806 тыс. руб.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 30 сентября 2016 года (включительно). Отчетной датой является последний календарный день отчетного квартала – 30 сентября.

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

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

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

Валюта представления и единица измерения

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

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

Иностранная валюта

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

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

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

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
руб./ долл. США	63,1581	72,8827
руб./ евро	70,8823	79,6972

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СРЕДСТВА В ЦБ РФ

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Остатки на счетах в Банке России	257 843	88 795
Наличные средства в кассе	92 755	149 520
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	350 598	238 315

Остатки денежных средств в ЦБ РФ на 01.10.2016 и 01.01.2016 включают суммы 23 469 тыс. руб. и 13 307 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы перечисленные в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	22 325	13 144
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	1 144	163
Итого обязательные резервы	23 469	13 307

4. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Корреспондентские счета в банках РФ	93 552	10 702
Корреспондентские счета в банках других стран	0	0
Итого	93 552	10 702
Резервы на возможные потери	766	798
Итого средства в кредитных организациях	92 786	9 904

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

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

Вид ценных бумаг	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Долговые ценные бумаги	88 111	144 693

Долевые ценные бумаги	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88 111	144 693

В состав долговых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купон. доход, %	30.09.2016	Купон. доход, %	31.12.2015
Банк ФК Открытие	RU000A0JQZT8	23.08.2010	28.08.2017	12.00	5 080	12.00	5 207
Центр-Инвест	RU000A0JUA60	19.11.2013	13.11.2018	11.25	10 424	11.25	10 011
БинБанк	RU000A0JVBS1	03.06.2015	26.05.2021	14.25	31 600	14.50	30 379
УБрир	RU000A0JU5N6	19.09.2013	19.09.2016	0	0	13.00	5 183
Вэб-лизинг	RU000A0JV9H9	05.03.2015	20.02.2025	0	0	13.50	4 626
МинФин РФ	RU000A0JR7G1	26.01.2011	20.01.2016	0	0	7.35	1 548
АО «Альфа-Банк»	RU000A0JR7S6	08.02.2011	02.02.2016	0	0	8.00	14 428
Крайинвестбанк	RU000A0JU5A3	13.09.2013	13.09.2016	0	0	15.00	3 450
Вэб-лизинг	RU000A0JV8D0	13.02.2015	31.01.2025	0	0	13.25	3 253
Московский кредитный банк	RU000A0JUQR3	10.07.2014	10.07.2019	0	0	10.90	10 414
ДОМО, ОАО	RU000A0JTX41	15.05.2013	11.05.2016	0	0	15.00	45 920
КБ «ЛОКО-Банк»	RU000A0JVBY9	09.04.2015	02.04.2020	0	0	13.75	10 274
ПАО «ГТЛК»	RU000A0JVWD9	30.10.2015	17.10.2025	14.00	30 815	0	0
Минфин РФ	RU000A0JV7J9	28.01.2015	29.01.2020	12.08	10 192	0	0

6. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

За 9 месяцев 2016 года чистая ссудная задолженность увеличилась на 887 410 тыс. руб. (на 36.11%) и составила на 01.10.2016 – 3 345 260 тыс. руб.

По типам контрагентов ссудная задолженность представлена следующим образом:

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	420 947	451 093

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т. ч.:	2 428 621	1 472 294
- ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	66 579	114 936
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т. ч.:	633 837	570 019
- Автокредиты	69 812	70 294
- Ипотечные ссуды	191 462	78 211
- Жилищные ссуды	4 498	505
- Иные потребительские ссуды	366 547	419 491
- Требования, признаваемые ссудами	1 518	1 518
Учтенные векселя кредитных организаций	5 494	5 494
Вложения в операции финансовый аренды (лизинг)	44 686	71 271
За вычетом резервов под обесценение	- 188 325	- 112 321
Ссуды, предоставленные клиентам	3 345 260	2 457 850

По географическим регионам кредитный портфель имеет следующую структуру:

Регионы Российской Федерации	30 сентября 2016	31 декабря 2015	Изменение
Нижегородская область	1607200	1580860	26 340
Владимирская область	234	301	-67
Кировская область	960	1 485	-525
г. Москва и Московская область	161 082	1 358	159 724
Свердловская область	11	36	-25
Тамбовская область	0	117	-117
Тюменская область	0	777	-777
Алтайский край	0	0	0
Ульяновская область	0	0	0
Республика Татарстан	1575773	872916	702 857
Итого чистая ссудная задолженность	3345260	2457850	887 410

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

	30 сентября 2016			31 декабря 2015		
	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
1. Ссуды, предоставленные кредитным организациям	420 947	-10	420 937	451 093	-11	451 082
2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций):						
3. Учтенные векселя кредитных организаций	2 428 621	-114 591	2 314 030	1 472 294	- 46 316	1 425 978
4. Вложения в операции финансовой аренды (лизинг)	5 494	0	5 494	5 494	0	5 494
	44 686	-444	44 242	71 271	- 562	70 709

ИТОГО	2 899 748	- 115 045	2 784 703	2 000 152	- 46 889	1 953 263
4. Ссуды, предоставленные физическим лицам	633 837	-73 280	560 557	570 019	- 65 432	504 587
ИТОГО	633 837	-73 280	560 557	570 019	- 65 432	504 587
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3 533 585	-188 325	3 345 260	2 570 171	- 112 321	2 457 850

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, представлена в Примечании 18.

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

	30 сентября 2016			31 декабря 2015		
	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	869 962	-24 552	845 410	500 643	-11 498	489 145
Операции с недвижимым имуществом, аренды и предоставление услуг	142 804	- 7 036	135 768	78 919	-2 184	76 735
Финансовая деятельность	319 302	- 65 633	253 669	107 928	-19 237	88 691
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	87	-1	86	0	0	0
Строительство	96 212	-8 200	88 012	87 359	-5 456	81 903
Обрабатывающие производства	774 607	- 4 475	770 132	692 330	- 4 865	687 465
Физические лица	633 837	-73 280	560 557	570 019	65 432	504 587
Транспорт и связь	46 869	-1 352	45 517	41 018	- 1 492	39 526
Прочие виды деятельности	223 464	-3 786	219 678	35 368	21 46	33 222
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3 107 144	-188 315	2 918 829	2 113 584	-112 310	2 001 274

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

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

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

Вид ценных бумаг	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Долговые ценные бумаги	13 988	39 556
Долевые ценные бумаги	0	99 998
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	1	1
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 989	139 555

В состав долевых ценных бумаг входят следующие активы:

Вид ценных бумаг	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Паи ЗПИФ прямых инвестиций "Профессионал"	0	99 998

В состав долговых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Куп. доход, %	30 сентября 2016	Куп. доход, %	31 декабря 2015
Газпромбанк	RU000A0JUV08	26.09.2014	26.09.2017	0	0	11.00	10 289
АльфаБанк	RU000A0JR7S6	08.02.2011	02.02.2016	0	0	8.00	1 031
Внешэкономбанк	RU000A0JRCX7	31.03.2011	18.03.2021	11.40	5 088	7.90	5 069
Вост.ЭкспрессБанк				13.60	3 407	13.60	1 816
ОАО	RU000A0JTMJ1	15.02.2013	09.08.2018				
МинФин РФ	RU0002868076	05.03.2003	29.08.2018	7.00	1 095	7.00	1 065
МинФин РФ	RU000A0DY8K8	16.02.2005	03.08.2016	0	0	6.00	1 152
МинФин РФ	RU000A0JQZ18	08.09.2010	03.08.2016	0	0	6.90	15 204
МинФин РФ	RU000A0GN9A7	15.02.2006	06.02.2036	6.90	4 398	6.90	3 930

8. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Банк не имеет вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

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

	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	Здания	Компьютеры	Транспортные средства	Недвижимость не используемая в основн. деятельн.	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Запасы	Всего
По первоначальной/переоцененной стоимости									
31 декабря 2015	0	10 286	27 832	4 551	76 500	14 764	0	297	134 230
Приобретения	124594	117147	2101	1337	280	3542	11 450	9 992	270 443
Увеличение стоимости в результате переоценки									0
Выбытия/списания	124156		0	-330	-280	-2203	-2 302	10060	-139 331
30 сентября 2016	438	127 433	29 933	5 558	76 500	16 103	9 148	229	265 342
Накопленная амортизация и обесценение									
31 декабря 2015	0	-3 552	-18 746	-2 786	0	-9 441	0	0	-34 525

Начисления за период	- 777	- 1587	-499	0	-1162	-1 078	0	- 5 103
Начислено при переоценке								
Списано при выбытии	0	0	-258	0	-2 203	-66	0	-2 527
30 сентября 2016	0	-4 329	-20 333	-3 027	0	-8 400	-1 012	0
30 сентября 2016	0	-4 329	-20 333	-3 027	0	-8 400	-1 012	0
Остаточная балансовая стоимость								
31 декабря 2015	0	6 734	9 086	1 765	76 500	5 323	0	297
31 декабря 2015	0	6 734	9 086	1 765	76 500	5 323	0	297
30 сентября 2016	438	123 104	9 600	2 531	76 500	7 703	8 136	229
30 сентября 2016	438	123 104	9 600	2 531	76 500	7 703	8 136	229

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

По состоянию на 01.10.2016 в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 19 102 тыс. руб.

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

Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Для выведения итоговой величины по 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.

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 на 01.10.2016 нет.

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Прочие финансовые активы:		
Доверительное управление	183 392	64 514
Дебиторская задолженность по прочим операциям	10 621	9 402
Дебиторская задолженность по неполученным процентам	34 600	30 309
Итого прочие финансовые активы	228 613	104 225
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	1 643	6 701
Предоплата и прочие дебиторы	14 250	10 441
Налоги	6 652	12 266
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного	0	5 759 *
Итого прочие нефинансовые активы	22 545	35 167
Резерв под обесценение	- 36 737	- 19 114*
Итого прочие активы за минусом резерва	214 421	120 278

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

Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016 составляет 4,94% и 3.73% соответственно.

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

По состоянию на 01.01.2016г. Банком были привлечены денежные средства в размере 24 000 тыс. руб. от Центрального Банка Российской Федерации под залог активов. По состоянию на 01.10.2016г. средства, привлеченные от Центрального Банка отсутствуют.

12. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Средства кредитных организаций	170 064	64 643
Итого средства кредитных организаций	170 064	64 643

По состоянию на 01.10.2016 Банком привлечены средства от ОАО «МСП Банк» в размере 54 364 тысяч рублей на цели финансирования малого и среднего предпринимательства, а также от ПАО «ТАТФОНДБАНК» в размере 115 700 тысяч рублей.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

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

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, тыс. руб.	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Счета и депозиты корпоративных клиентов	1 499 472 *	978 545
Счета и депозиты физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	2 131 065	1 643 936
Итого, средства клиентов	3 630 537	2 622 481

* Включая средства, размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, открытых для осуществления предусмотренной законодательством Российской Федерации профессиональной деятельности в размере 517 тыс. руб.

Из них, субординированные депозиты:

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Субординированные депозиты	350 000	250 000
	350 000	250 000

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

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

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности, тыс. руб.	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Физические лица	2 054 035	1 603 893
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	83 805	45 168
Финансовая деятельность	190 319	108 448
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	52 803	41 644
Строительство	63 661	136 753
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	405 366	163 781
Обрабатывающие производства	176 697	172 953
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	11 864	3 090
Транспорт и связь	388 622	18 844
Прочее	203 365	327 907
Итого	3 630 537	2 622 481

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Выпущенные векселя, в т. ч.:	11 065	0
- Процентные векселя	11 065	0

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

Серия и номер векселя	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка, %	30 сентября 2016, тыс. руб.	Ставка, %	31 декабря 2015, тыс. руб.
--------------------------	--------------	-------------------	-----------	--------------------------------------	-----------	----------------------------------

Б 0002607	19.08.2016	По п/п, но не ранее 21.11.2016	11.65	500	0	0
-----------	------------	-----------------------------------	-------	-----	---	---

Б 0002606	25.08.2016	По п/п, но не ранее 25.11.2016	11.65	100	0	0
Б 0002604	05.09.2016	По п/п, но не ранее 07.11.2016	11.90	1 050	0	0
		По п/п, но не ранее	11.00	300	0	0
Б 0002603	09.09.2016	12.10.2016				
		По п/п, но не ранее	11.90	1 000	0	0
Б 0002602	14.09.2016	17.10.2016				
		По п/п, но не ранее	11.70	8 000	0	0
Б 0002600	19.09.2016	20.10.2016				
		По п/п, но не ранее				
Б 0002599	30.09.2016	19.10.2016	11.15	115	0	0

14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность по начисленным процентам и купонам	36 191	34 375
	44 736	101
Прочие финансовые обязательства		
Итого прочие финансовые обязательства	80 927	34 476
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате	4 184	12 956
Доходы будущих периодов	5	103
Прочая кредиторская задолженность	16 467	6 900
Итого прочие нефинансовые обязательства	20 656	19 959
Итого прочие обязательства	101 583	54 435

Доля прочих обязательств в общих пассивах по состоянию на 01.10.2016 и 01.01.2016 составляла соответственно 2,59% и 1,97%.

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

Информация о прочих резервах представлена следующим образом:

	Резервы по неиспользова нным лимитам по предоставлен ию средств	Резервы по выданным гарантиям	Итого
31 декабря 2015	1 480	721	2 201
Формирование (восстановление) резервов	2 895	(721)	2 174
30 сентября 2016	4 375	0	4 375

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

16. СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ

По состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016 уставный капитал Банка составляет 400 000 009 рублей 50 копеек и разделен на 32 636 062 обыкновенных именных и 17 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 12 рублей 25 копеек каждая.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

17. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	за 9 месяцев 2016 года	за 9 месяцев 2015 года
Процентные доходы:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	319 992	186 891
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	33 779	26 827
Проценты от вложений в ценные бумаги	13 967	13 946
Проценты по финансовой аренде (лизингу)	10 530	13 536
Итого процентные доходы	378 268	241 200
Процентные расходы:		
Проценты по средствам клиентов	201 685	116 315
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1 012	0
Проценты по средствам банков	8 882	2 122
Итого процентные расходы	211 579	118 437
Чистый процентный доход	166 689	122 763

Произошло увеличение чистого процентного дохода на 35.78%

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

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

	Ссуды, предоставленные клиентам	Начисленные проценты	Итого
За 9 месяцев 2015 года, в том числе	- 29 013	- 1 594	- 30 607
создание	78 166	4 838	83 004
восстановление	49 153	3 244	52 397
За 9 месяцев 2016 года, в том числе	- 75 959	- 1 119	- 77 078
создание	451 094	10 902	461 996
восстановление	375 135	9 783	384 918

19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	за 9 месяцев 2016 года	за 9 месяцев 2015 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетно-кассовые операции	44 384	47 775
Операции с иностранной валютой	1 538	693
Операции с от оказания посреднических услуг	290	94
Выдача банковских гарантий	105	516
Прочее	520	1 131
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	46 837	50 209
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	3 589	3 348
Оказание посреднических услуг	2 594	463
Прочее	1 838	627
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	8 021	4 438

20. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Операционные доходы представлены следующим образом:

	за 9 месяцев 2016 года	за 9 месяцев 2015 года
От сдачи имущества в аренду	5 842	2 334
От передачи активов в доверительное управление	3 869	6 146
Прочие доходы	7 925	1 351 *
Итого операционные доходы	17 636	9 831

* В связи с изменениями в 2332-У от 12.11.2009г (введением новой строки – Чистые доходы от операций с драгоценными металлами) данные на 01.10.2015 были уменьшены на величину положительной переоценки драгоценных металлов (на 01.10.2015 –символ 15103) в размере 441 тыс. руб., т.е. приведены в соответствие с новым порядком заполнения формы 0409807 для сопоставимости данных.

21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	за 9 месяцев 2016 года	за 9 месяцев 2015 года
Расходы на оплату труда и содержание персонала	91 638	64 134
Налоги и сборы в виде начислений на з/п	23 666	17 517
Расходы на рекламу	2 740	1 738
Текущая аренда	15 108	13 775
Страхование	8 268	3 036
Амортизация основных средств	5 040	4 192
Содержание основных средств	5 397	5 137
Охрана	3 720	4 295
Телекоммуникации	3 041	1 631
Расходование материальных запасов	5 024	2 417
Передача активов в доверительное управление	3 621	641
Прочие затраты	5 960	7 507*
Итого операционные расходы	173 223	126 020

* В связи с изменениями в 2332-У от 12.11.2009г (введением новой строки – Чистые доходы от операций с драгоценными металлами) данные на 01.10.2015 были уменьшены на величину отрицательной переоценки драгоценных металлов (на 01.10.2015 –символ 24103) в размере 479 тыс. руб., т.е. приведены в соответствие с новым порядком заполнения формы 0409807 для сопоставимости данных.

22. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

	за 9 месяцев 2016	за 9 месяцев 2015
Доходы от переоценки драгоценных металлов	456	441*
Расходы от переоценки драгоценных металлов	483	479*
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-27	-38

* В связи с изменениями в 2332-У от 12.11.2009г, вступившими в силу с 01.01.2016, а именно введением новой строки – «Чистые доходы от операций с драгоценными металлами» в форме 0409807 данная строка была заполнена и на 01.10.2015 для сопоставимости данных. Для этого из строк «Прочие операционные доходы» и «Операционные расходы» были исключены суммы положительной и отрицательной переоценки по драгоценным металлам.

23. НАЛОГИ

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

Расходы по начисленным (уплаченным) налогам по состоянию на 01.10.2016 и 01.10.2015 представлены следующим образом:

	за 9 месяцев 2016 года	за 9 месяцев 2015 года
Налог на добавленную стоимость	875	642
Налог на прибыль	3 288	5 469
Налог на имущество	1 466	1 290
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	28	46
Госпошлина	0	0
Налоги начисленные (уплаченные)	5 657	7 447

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

Обязательства кредитного характера Банка отражены в следующих таблицах.

Условные обязательства по категориям
качества на 01.10.2016

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	I	II	III	IV	V	Сумма расчетно го резерва	Сумма фактически сформирова нного резерва
Условные обязательства, всего, из них:	444 805	264 617	170 050	8 500	1 631	7	5 991	4 375
неиспользованные кредитные линии	432 238	255 946	169 744	4 910	1 631	7	5 159	4 375
выданные гарантии и поручительства	12 567	8 671	306	3 590	0	0	832	0

Условные обязательства по категориям
качества на 01.01.2016

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

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

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

С 1 января 2016 Банком России были введены надбавки к нормативам достаточности капитала: надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость. На 01.10.2016г. минимально допустимое значение надбавки поддержания достаточности капитала Банка составляет 0,625%, минимально допустимое значение антициклической надбавки - 0%, надбавка за системную значимость не применяется. В течение отчетного периода Банк выполнял требования по соблюдению надбавок к нормативам достаточности капитала.

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

Наименование статьи	Данные на начало отчетного года 01.01.2016	Данные на отчетную дату 01.10.2016	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Динамика, %
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	695 177	759 940	64 763	9,32
Источники базового капитала:				
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	399 792	399 792	0	0
Резервный фонд	20 186	20 186	0	0
Нераспределенная прибыль:				
прошлых лет	19 996	32 154	12 158	60,80
отчетного года	0	0		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	0	43 296	43 296	100
Нематериальные активы	0	4 882	4882	100
Убытки:	0	0		
прошлых лет	0	0		
отчетного года	0	35 160	35 160	100
Отрицательная величина добавочного капитала	0	3 254	3 254	100
Базовый капитал	439 974	408 836	- 31 138	-7,08
Добавочный капитал	0	0		
		408 836	-31 138	-7,08
Основной капитал	439 974			
Размещение привилегированных акций	150	125	-25	-16,67
Прибыль текущего года	4000	0	- 4 000	-100
Прибыль прошлых лет	74	0	-74	-100
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	979	979	0	0
Субординированный депозит	250 000	350 000	100 000	40,0

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

В течение 9 месяцев 2016 года акционерам Банка выплат дивидендов не производилось. Кумулятивные привилегированные акции отсутствуют.

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2014 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на 01.10.2016 представлена в следующей таблице.

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	Сумма	на 01.10.2016	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
		Итого активов за вычетом сформированных резервов*	
Активы с коэффициентом риска 0%	338 879	338 879	0
Активы с коэффициентом риска 20%	310 647	310 647	62 129
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	3 240 337	3 056 752	3 056 752
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0
Итого	3 889 863	3 706 278	3 118 881

* с учетом коэффициента фондирования

По состоянию на 01.10.2016 сумма активов, взвешенных по уровню риска в общей величине знаменателя формулы для расчета собственных средств (капитала), составляет 70.04%.

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

По состоянию на 01.01.2016 сумма активов, взвешенных по уровню риска в общей величине знаменателя формулы для расчета собственных средств (капитала), составляет 61.15 %.

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

Наименование показателя	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)*	9,2 %	13,3 %
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)*	9,2 %	13,3 %
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)*	17,1 %	21,1 %

*- значения на 01.01.2016 указаны с учетом СПОД

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

Ниже приведена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение 9 месяцев 2016 года:

Дата	Собственные средства (капитал)	Значение знаменателя для расчета норматива Н1.0	Минимально требуемое значение собственных средств
На 01.01.2016	695 177	3 298 634	263 891
На 01.02.2016	695 814	3 288 047	263 044
На 01.03.2016	708 889	3 647 543	291 803
На 01.04.2016	690 530	3 804 228	304 338
На 01.05.2016	687 078	3 793 520	303 482
На 01.06.2016	708 742	3 790 907	303 273
На 01.07.2016	697 580	4 099 502	327 960
На 01.08.2016	720 484	4 381 480	350 518
На 01.09.2016	737 332	4 428 586	354 287
На 01.10.2016	759 940	4 452 692	356 215
Среднее значение за отчетный период	710 157	3 898 514	

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	400 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый	X	399 792	"Уставный капитал и	1	399 792

	капитал			эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	208	«Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)»	47	125
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", «Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» всего, в том числе:	15, 16, 29	3 801 580	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	350 979
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	350 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	228 241	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 882	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом	X	4 882	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав	9	4 882

	отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 254	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 254
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	4 788	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 452 035	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	33	32 154	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	2	32 154
9	«Резервный фонд»	27	20 186	«Резервный фонд»	3	20 186
10	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период», «Прочие активы», «Прочие обязательства», «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи,	12,21,28,34	282 482	«Недосозданные резервы на возможные потери»	12	35 160 *

	уменьшенная на отложенное обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» из них:					
	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	- 34 313	X	X	X
	«Прочие активы»	12	214 421	X	X	X
	«Прочие обязательства»	21	101 583	X	X	X
	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)»	28	791	X	X	X

* В строке «Недосозданные резервы на возможные потери» Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам отражен убыток текущего года в размере 35 160 тыс. руб. который, определяется как положительный результат от уменьшения суммы остатков, числящихся на балансовых счетах N N 10605 (строка «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» формы 0409806)), 61403 (строка «Прочие активы» формы 0409806), 70606, 70607, 70608, 70609, 70611 (строка «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» формы 0409806) на величину остатков, числящихся на балансовых счетах N 10603 (строка «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» формы 0409806)), 61304 (строка «Прочие обязательства» формы 0409806), 70601, 70602, 70603, 70604 (строка «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» формы 0409806)

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

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Проценты по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	УОКХ	ВСЕГО
Остаток на 01.01.2016	112 321	11 573	798	15 292	2 201	142 185
Изменение за отчетный период	76 004	806	(32)	16 352	2 174	95 304
Остаток на 01.10.2016	188 325	12 379	766	31 644	4 375	237 9

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

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком применяется подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции ЦБ РФ от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков». За 9 месяцев 2016 года показатели всех обязательных нормативов Банком не нарушались.

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

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

Динамика показателя финансового рычага представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Прирост/снижение за отчетный период	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Прирост/снижение за отчетный период	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Прирост/снижение за отчетный период
Основной капитал	408 836	346 476	62 360	339 426	69 410	439 974	- 31 138
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	4 360 539	3 923 861	436 678	3 767 580	592 959	3 265 315	1 095 224
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9.4	8.8	0.6	9.0	0.4	13.5	- 4.1

По состоянию на 01 января 2016 года значение финансового рычага составляло 13.5%. Снижение значения основного капитала Банка по сравнению с началом года на 7,08%, а также изменения в алгоритме расчета величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском, отраженных в порядке составления отчета по форме 0409813 Указания Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У « О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», привели в отчетном периоде к корректировке значения показателя финансового рычага до уровня 9.4%.

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

27. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

	На 01.10.2016	На 01.10.2015
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	350 598	224 634
Корреспондентские счета в банках	88 436	11 173

За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных
в ЦБ РФ

23 469

11 712

Итого денежные средства и их эквиваленты

415 565

224 095

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

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

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

Основной целью управления рисками в ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» является поддержание принимаемых рисков на уровне, определенном стратегией развития Банка. Банк придерживается консервативной политики управления рисками, в связи с чем приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при минимизации рисков.

В процессе своей деятельности Банк руководствуется нормативными актами Банка России, Политикой по оценке и управлению рисками, а также иными внутренними положениями по управлению банковскими рисками.

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

Задачами управления рисками являются:

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

Банк выделяет следующие этапы процесса управления рисками:

- идентификация всех основных рисков, возникающих в деятельности Банка;
- анализ и оценка идентифицированных рисков и их оценка;
- принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери;
- определение и утверждение лимитов, ограничивающих уровень принимаемых банковских рисков в процессе управления ресурсами Банка, на соответствующие банковские операции;
- контроль соблюдения установленных процедур управления рисками и ограничений уровня принимаемых рисков;
- постоянный мониторинг и оптимизация установленных лимитов с учетом оценки результатов деятельности Банка, связанных с принятием определенного вида риска;
- мониторинг рисков.

Целями управления рисками Банка являются:

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

В целях своевременного, последовательного и эффективного управления рисками в Банке имеется многоуровневая система управления, включающая Совет директоров Банка, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, Председателя Правления, являющегося единоличным

исполнительным органом и осуществляющего руководство текущей деятельностью Банка и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Управление рисками осуществляет Отдел по управлению банковскими рисками Банка, который независим от деятельности иных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки, а также составляющих отчетность. Основными задачами и функциями отдела являются выявление и измерение уровня рисков, формирование предложений по величине устанавливаемых лимитов, разработка мероприятий, направленных на минимизацию рисков при непредвиденном или негативном развитии событий.

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

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

На ежедневной основе производится мониторинг:

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

На ежемесячной основе производится мониторинг:

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

Дополнительно рассматриваются:

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

ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

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

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

Кредитный риск

В соответствии со спецификой деятельности и структурой баланса основным риском для 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.

Основной задачей проводимой кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при соблюдении приемлемого уровня риска.

Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков и осуществляется путем регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнять свои обязательства по погашению процентов и основного долга.

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

В течение 9 месяцев 2016 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений

Показатель	Нормативное значение (%)	30.09.2016	31.12.2015
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)*	800,0 max	251,9 %	185,5 %
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)*	25,0 max	21,4 %	20,1 %
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком свои участникам (акционерам) (Н9.1)*	50,0 max	3,9 %	15,5 %

*- значения на 01.01.2016 указаны с учетом СПОД

Совокупный объем кредитного риска на 01 октября 2016 (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 отчета об уровне достаточности капитала) составляет 3 862 060 тыс. руб., что больше данного показателя на 01 января 2016 на 1 194 562 тыс. руб. из них:

- средства на корреспондентских счетах – 88 314 тыс. руб.;
- ссудная задолженность – 3 257 653 тыс. руб.;
- вложения в ценные бумаги – 259 447 тыс. руб.;
- условные обязательства кредитного характера – 12 567 тыс. руб.;
- прочие активы – 244 079 тыс. руб.

Ниже приведена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016 согласно формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации». Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность по ссудам и требованиям, оцениваемым на индивидуальной основе:

	Просроченная задолженность на 01.10.2016				Просроченная задолженность на 01.01.2016			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Прочие требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
Задолженность по ссудам	3 286	1 736	0	23 308	0	0	4 074	10 075

малого и среднего предпринимательства								
Требования, признаваемые ссудами	0	0	0	82	82	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	678	22	0	6 807	18	0	118	426
Задолженность по ссудам физических лиц	20 580	6 352	7 635	91 934	9 272	2 531	5 852	63 706
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	46	59	319	6 888	93	52	198	6 523
ИТОГО:	24 590	8 169	7 954	129 019	9 465	2 583	10 242	80 730

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

Объем просроченной задолженности на 01.10.2016 - 169 732 тыс. руб., что составляет 4,8 % от общего объема активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери (3 515 280 тыс. руб.)

Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд:

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	31 601	10 767
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	8 142	3 756
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1 564	616
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	644	1 211
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	121	589
ИТОГО:	42 072	16 939
Доля в общей задолженности по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	12,06 %	5,30 %

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

Наименование продукта	На 01.10.2016	На 01.01.2016	Изменение (тыс. руб)	Изменение (%)
Кредиты юридическим лицам:	29 087	14 395	14 692	102,06
Кредиты физическим лицам, в т. ч.:	167 898	98 136	69 762	71,09
Ипотечные ссуды	43 749	6 210	37 539	604,49
Автокредиты	20 430	15 344	5 086	33,15
Иные потребительские ссуды	103 719	76 582	27 137	35,44

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

Ниже приведена информация об объеме реструктурированной задолженности:

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Всего реструктурированной ссудной задолженности, в т.ч.:	67 257	139 216
Ссудная задолженность юридических лиц	51 383	125 225
Ссудная задолженность физических лиц	15 874	13 991
Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, %	1.9	6.2
Доля в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, %	1.7	5.7

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность имеет следующую структуру:

На 01.10.2016г:

Категория качества	Объем ссудной и приравненной к ней задолженности	Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный
1	1 585 670	0	0	0
2	1 491 579	31 244	25 543	25 543
3	295 636	62 009	55 867	56 413
4	107 794	58 539	53 191	53 191
5	54 093	53 927	53 178	53 178
ИТОГО	3 534 772	205 719	187 779	188 325

За отчетный период по ссудной и приравненной к ней задолженности было создано резервов на возможные потери на сумму 451 094 тыс. руб. и восстановлено на сумму 375 135 тыс. руб.

На 01.01.2016г:

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

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

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

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

Характер и стоимость полученного обеспечения по состоянию на 01.10.2016 и 01.01.2016 в разрезе категорий качества представлены следующим образом:

	На 01.10.2016		На 01.01.2016	
	Категория качества		Категория качества	
	I	II	I	II
Недвижимость и земля		1 934 402		1 772 275
Ценные бумаги		0		0
Оборудование		0		186 544
Транспортные средства		305 112		450 501
Товары в обороте		47 680		303 662
		2 287 194		2 712 982

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

Политика по поддержанию резерва ликвидности включает в себя несколько направлений:

1) обеспечение первичных резервов, а именно:

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

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

- открытие лимитов по привлечению межбанковских кредитов
- формирование пула активов для передачи в залог Банку России с целью дальнейшего заимствования
- формирование ликвидного портфеля ценных бумаг
- заключение рамочных соглашений об обратном выкупе (сделки «репо»).

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

Для измерения ликвидной позиции используются следующие методы:

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

Показатель	Нормативное значение (%)	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)*	15,0 min	71,6 %	143,8 %
Норматив текущей ликвидности (Н3)*	50,0 min	101,9 %	145,2 %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)*	120,0 max	44,6 %	34,8%

*- значения на 01.01.2016 указаны с учетом СПОД

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

На 01.10.2016

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы:						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	419 915	419 915	419 915	419 915	419 915	419 915
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88 111	88 111	88 111	88 111	88 111	88 111
Ссудная и приравненная задолженность всего, в том числе	571 126	1 214 249	1 568 519	1 964 647	2 445 910	3 729 443
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 988	13 988	13 988	13 988	13 988	13 988
Прочие активы	18 424	18 424	18 424	18 424	18 424	20 452
ИТОГО АКТИВОВ	1 111 564	1 754 687	2 108 957	2 505 085	2 986 348	4 271 909
Пассивы:						
Средства кредитных организаций	115 799	117 006	118 202	119 426	121 048	186 895
Средства клиентов	1 564 329	2 119 573	2 642 577	2 916 986	3 225 488	4 118 493
Выпущенные долговые обязательства	11 117	11 117	11 117	11 117	11 117	11 117
Прочие обязательства	45 783	45 783	45 783	45 783	45 783	45 828
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 737 028	2 293 479	2 817 679	3 093 312	3 403 436	4 362 333
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	444 805	444 805	444 805	444 805	444 805	444 805
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток(дефицит) ликвидности	- 1 070 269	- 983 597	- 1 153 527	- 1 033 032	- 861 893	- 535 229
Коэффициент избытка (дефицит) ликвидности	- 61,6	- 42,9	-40,9	-33,4	-25,3	-12,3

На 01.01.2016

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы:						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	234 912	234 912	234 912	234 912	234 912	234 912

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

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

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

3) Анализ показателей ликвидности, используемых в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У от 30.04.2008г. для оценки финансовой устойчивости Банка.

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

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

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

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

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

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

Риски ликвидности ограничиваются значениями обязательных нормативов ликвидности, установленных требованиями Инструкции Банка России №139-И.

Риск инвестиций в долговые инструменты

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

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

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

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

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

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

Риск инвестиций в долевыми инструментами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016 в Банке отсутствовали операции с производными финансовыми инструментами, в соответствии с условиями которых предусматривалось предоставление контрагенту (принятие от контрагента) обеспечения. Соглашение о неттинге по состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016 не заключались.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

Деятельность Банка на рынке финансовых инструментов, подверженных рыночному риску незначительна. Основным способ ограничения рыночных рисков-поддержание открытых позиций Банка в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений способного оказать существенное негативное влияние на уровень ликвидности или финансовую устойчивость Банка.

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

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

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Облигации российских компаний	86 414	161 350
Облигации федерального займа (ОФЗ)	15 685	22 899
Итого портфель ценных бумаг для расчета рыночного риска	102 099	184 249

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

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

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

В целях расчета требований к капиталу для покрытия рыночного риска применяется методология, установленная Положением Банка России № 511-П. В соответствии с данным Положением величина рыночного риска и параметров, его определяющих, на отчетные даты представлена в следующей таблице:

Показатель	Единица измерения	На 01.10.2016	На 01.01.2016
		Тыс. руб.	Тыс. руб.
Процентный риск:	Тыс. руб.	10 713	17 681
Общий процентный риск	Тыс. руб.	891	997
Специальный процентный риск	Тыс. руб.	9 822	16 684
Фондовый риск	Тыс. руб.	0	0
Валютный риск	Тыс. руб.	0	0
Товарный риск	Тыс. руб.	0	
Рыночный риск	Тыс. руб.	133 919	221 011
Фактическое значение норматива достаточности капитала	%	17.1	21.1

Как видно из таблицы, размер рыночного риска на 1 октября 2016 года составил 133 919 тыс. руб. За отчетный период его величина снизилась на 87 092 тыс. руб. или на 39,41%. Снижение произошло за счет уменьшения процентного риска на 6,968 тыс. руб. (значительное снижение портфеля ценных бумаг за отчетный период) и отсутствия фондового и валютного риска за отчетный период.

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов (специфический риск), так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты (общий риск). По состоянию на 01.10.2016г. и на 01.01.2016г. у Банка отсутствовали финансовые инструменты, включаемые в базу для расчета фондового риска.

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

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

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

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

Действующая в Банке система управления рыночными рисками основывается на качественной и количественной оценке рыночных рисков с применением методологии Value-at-Risk (VaR-оценки), т.е. осуществляется оценка максимальных потерь по выбранному инструменту (портфелю) при заданном распределении рыночных факторов за выбранный период времени с высоким уровнем вероятности.

Основными допущениями и ограничениями модели являются:

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

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

Механизм расчета VaR состоит из нескольких этапов:

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

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

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

Стресс-тестирование в Банке осуществляется по двум сценариям:

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

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

Стресс-тестирование осуществляемое в соответствии с внутренними документами Банка на ежегодной основе, показало, что уровень воздействия на финансовую устойчивость Банка на 01.01.2016г. определен как «низкий», показатель стрессовой устойчивости Банка признан «хорошим».

Валютный риск

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

Основными целями управления и контроля над валютным риском являются:

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

Основной механизм регулирования валютного риска – контроль размера открываемых валютных позиций и соблюдение лимита открытой валютной позиции. Также с целью минимизации валютных рисков Банк обеспечивает сбалансированность структуры привлечения и размещения средств в разрезе валют, не допуская фондирования активов с кредитным риском за счет привлеченных ресурсов в другой валюте.

Валютный риск принимается в расчет величины рыночного риска, в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией №124-И и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2%.

Для оценки и прогнозирования валютных рисков в Банке используются методы, основанные на концепции VaR-анализа, а также различные процедуры стресс-тестирования.

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

Значения VaR на 01.01.2016г. и на 01.10.2016г. представлены в таблице (горизонт прогнозирования 20 дней):

На 01.01.2016г.

На 01.10.2016г.

Значение VaR, %		
Доллар США	14,65	6,20
ЕВРО	16,56	5,74
Золото	15,17	8,94

Норма фондирования капиталом по доллару США составит 284,192 тыс. руб., по Евро – 18,23 тыс. руб., по золоту – 34,65 тыс. руб.

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

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

Подверженность Банка валютному риску оценивается как низкая. В течении 9 месяцев 2016 года не было случаев нарушения установленных Банком России лимитов открытой валютной позиции.

Ниже приведена информация об открытых и совокупных валютных позициях Банка:

На 01.10.2016

Значение собственных средств (капитала), тыс. руб.	Наименование иностранной валюты (драгоценного металла)	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		Длинные (со знаком +)	Короткие (со знаком -)		
759 940	Доллар США	4583.8191	0	0.6032	10.0000
	Евро	317.5881	0	0.0418	10.0000
	Золото	0	-410.3598	0.0540	10.0000
				0.6450	20.0000

На 01.01.2016

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

Результаты анализа чувствительности к факторам валютного риска с отражением влияния на финансовый результат и на капитал банка представлены ниже

	На 01.10.2016г.	На 01.01.2016г.
Влияние ВР на финансовый результат	760	698
Влияние ВР на капитал Банка	760	698
Открытая валютная позиция, %	0,65	0,09

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

Основные подходы к управлению процентным риском:

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

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

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

	На 01.10.2016г.		На 01.01.2016г.	
	Ставка процента 5%	Ставка процента -5%	Ставка процента 5%	Ставка процента -5%
Активы:				
Чистая ссудная задолженность	167 263	- 167 263	122 893	- 122 893
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 406	- 4 406	7 235	- 7 235
Обязательства:				
Средства кредитных организаций	8 503	- 8 503	3 232	- 3 232
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	181 527	- 181 527	131 124	- 131 124
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	-18 361	- 18 361	-4 228	- 4 228
Чистое влияние на капитал	-2.42%	-2.42%	-0.61%	-0.61%

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

Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

Отдел по управлению банковскими рисками на ежеквартальной основе в рамках отчета по рискам предоставляет информацию об уровне процентного риска.

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

Ежемесячный анализ процентной маржи позволяет Банку своевременно обнаружить:

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

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

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

В связи с применением фиксированной процентной ставки в Банке источником процентного риска является риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения.

При определении процентных ставок Банк основывается на следующих принципах:

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

Правление Банка устанавливает своим решением и, по мере необходимости, пересматривает минимальные ставки по размещенным средствам в зависимости от срока размещения, валюты средств и максимальные ставки по привлеченным средствам в зависимости от суммы, срока хранения и валюты денежных средств.

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

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

При использовании метода ГЭП-анализа используются следующие основные допущения:

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

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

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

на 01.10.2016г

Название	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Активы						
Денежные средства	0	0	0	0	0	92 755
Средства на корресп.счетах	0	0	0	0	0	327 160
Ссудная задолженность:	589 071	651 550	367 235	905 367	1 512 851	70 958
кредитных организаций	320 383	101 487	0	0	6 681	937
юридических лиц	261 982	511 946	314 969	795 438	823 727	42 078
физических лиц	6 706	38 117	52 266	109 929	682 443	27 943

Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	102 099
Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	216 467
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	236 247
Итого активов	589 071	651 550	367 235	905 367	1 512 851	1 045 686
Пассивы						
Средства кредитных организаций	131 963	896	922	2 194	48 817	0
Средства клиентов, всего, из них:	1 262 128	555 244	523 006	582 911	893 006	295 647
Средства физических лиц	657 710	414 323	510 007	557 663	208 642	634
Средства юридических лиц	604 418	140 921	12 999	25 248	684 364	295 013
Выпущенные долговые обяза-ва	9 509	1 689	0	0		0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	71 580
Источники собственных средств	0	0	0	0	0	419 797
Внебалансовые обязательства	0	19 294	28 941	58 078	591	0
Итого пассивов	1 403 600	577 123	552 869	643 183	942 414	787 024
Совокупный ГЭП	-814 529	74 427	-185 634	262 184	X	X
Изменение чистого процентного дохода						
	X	X	X	X		
+ 400 базисных пунктов	-31 222.53	2 480.80	-4640.85	2621.84	X	X
- 400 базисных пунктов	31 222.53	-2 480.80	4640.85	-2621.84	X	X
Временный коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X

Согласно анализу формы 0409127 отмечается, что совокупный ГЭП по срокам до 30 дней и от 91 до 180 дней имеет отрицательные значения (-814,529 тыс. руб. и -185,634 тыс. руб. соответственно), что вызывает изменение процентного дохода Банка в сторону, противоположную направлению изменения ставок.

Положительный совокупный ГЭП отмечается на временном интервале от 31 дня до 90 дней и от 181 дня до 1 года (74,427тыс. руб. и 262,184 тыс. руб. соответственно) т. е. превышение чувствительных активов над пассивами, вызывает изменение процентного дохода Банка в одну сторону с изменением процентных ставок.

на 01.01.2016г

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

Итого пассивов	887 348	296 101	330 842	737 960	729 814	652 949
Совокупный ГЭП	-317 405	-150 033	59 907	345	X	X
Изменение чистого процентного дохода	X	X	X	X		
+ 400 базисных пунктов	-12 166.77	- 5 000.90	1 497.68	3.45	X	X
- 400 базисных пунктов	12 166.77	5 000.90	- 1 497.68	- 3.45	X	X
Временный коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X

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

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

Анализ влияния процентного риска на финансовый результат и собственные средства (капитал) в разрезе видов валют, представлен в таблице:

01.10.2016г.

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

Операционный риск

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

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

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

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

Основными способами управления (минимизации) операционного риска являются:

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

В течение 9 месяцев 2016 г. уровень воздействия на финансовую устойчивость фактов операционного риска признается низким, то есть данные факты не оказывают влияния на перспективы и

жизнеспособность деятельности Банка. Низкий уровень риска присущ тем фактам, реализация которых практически не может оказать влияние на возможность понесения Банком потерь (убытков).

Для целей оценки уровня операционного риска и включения его значения в норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка расчет осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» один раз в год по состоянию на первое января года, следующего за отчетным. В соответствии с данным Положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности за предшествующие три года. Капитал Банка в течение отчетного периода достаточен для покрытия операционного риска.

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

Наименование показателя	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Операционный риск, всего, в том числе:	36 537	32 810
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	730 743	656 208
чистые процентные доходы	475 788	407 324
чистые непроцентные доходы	254 955	248 884
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

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

29. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

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

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

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

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

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

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

Финансовый результат от выбытия прав требования определяется как разница между ценой прав требования и ценой его реализации, либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с

условиями договора, право требования, по которому приобретено (далее первичный договор), за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумма налога на добавленную стоимость

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

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

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

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

Совершение сделок по уступке прав требований позволяет Банку:

- управлять риском ликвидности. Уступка прав требования по ипотечным кредитам позволяет Банку осуществлять краткосрочное кредитование, соответствующее его структуре фондирования;
- снизить риск дефолта заемщика;
- управлять операционным риском. При краткосрочных сделках снижается риск возможного мошенничества в структуре сделки;
- управлять качеством активом. Уступка проблемной задолженности позволяет получить ликвидные средства и улучшить качество активов.

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

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

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

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

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

- достаточном для покрытия совокупного риска (сумма оценки рисков, которые Банк считает наиболее существенными в своей деятельности)
- способном покрыть убытки, которые могут возникнуть в результате кризисных явлений (расчет максимально возможного размера досоздания резерва по кредитному портфелю и оценка влияния на капитал величины возможных убытков, полученной по результатам стресс-тестирования отдельных видов рисков)

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

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

(В тысячах российских рублей)

	На 01.10.2016	Сформир ованный резерв	На 01.01.2016	Сформиро ванный резерв
Кредиты юридическим лицам и ИП	11 656	8 203	9 458	2 092
- 3 категория качества	0	0	8 058	1 693
- 4 категория качества	7 047	3 594	1 400	399
- 5 категория качества	4 609	4 609	0	0
Кредиты физическим лицам, в том числе:	0	0	432	220
- потребительские кредиты, в том числе:	0	0	432	220
- 3 категория качества	0	0	432	220

Балансовая стоимость уступленных за 9 месяцев 2016 года требований составила 5 455 тыс. руб. (5 категория качества).

Убытки, понесенные Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженные в отчете о финансовых результатах Банка по состоянию на 01 октября 2016 год составили 249 тыс. руб.

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

По состоянию на 01 октября 2016 года отсутствуют требования (обязательства) торгового портфеля, в отношении которых в целях определения требований к капиталу рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

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

Уступленные права требования (без учета резервов):

- активы с коэффициентом риска 100% в размере 4 609 тыс. руб.
- активы с коэффициентом риска 130% в размере 7 047 тыс. руб.

В сделках по уступке прав требований Банк является первоначальным кредитором.

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

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

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

Показатель	На 01.10.2016	Сформированный резерв	На 01.01.2016
Приобретенные права требования физических лиц, в том числе:	77 767	662	0
- иные потребительские ссуды	2 659	83	0
- жилищные ссуды	3 354	0	0
- ипотечные ссуды	71 754	579	0

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

Стоимость заложных по приобретенным правам требования отражена на внебалансовом счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» и составляет на 01 октября 2016 года 149 203 тыс. руб. (в том числе по жилищным ссудам – 3 621 тыс. руб.; по иным потребительским ссудам – 5 859 тыс. руб.; по ипотечным ссудам – 139 723 тыс. руб.).

В 2016 году у Банка имеются намерения заключать сделки по уступке прав по кредитным договорам физических и юридических лиц в целях оптимизации расходов Банка, связанных с сопровождением и взысканием проблемной задолженности. Общий объем и стоимость сделок, планируемых к совершению в 2016 году, на момент подписания отчетности не определены.

30. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Банк соблюдает принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления». Банком принято решение публиковать промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 9 месяцев 2016 г. на официальном сайте Банка.

Председатель Правления

Грин Е.А.

Главный бухгалтер

Бабушкина Н.В.

