

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НБД-БАНК»
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2016 ГОДА**

Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации - Публичное акционерное общество "НБД-Банк". Сокращенное наименование – ПАО «НБД-Банк» (далее – Банк). Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 27.07.1992 г. Юридический адрес Банка: 603950, Россия, г. Нижний Новгород, пл. Горького, 6. Изменений реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Отчетный период – 9 месяцев 2016 года с 1 января по 30 сентября 2016 года включительно. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, (далее - промежуточная отчетность), составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30 сентября 2016 года.

На 30.09.2016 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга). По состоянию на 30.09.2016 г. Банк не имел дочерних или зависимых организаций.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года под номером 299.

В течение 9 месяцев 2016 года изменений в составе действующих лицензий, в соответствии с которыми Банк осуществляет свою деятельность, не было.

Краткая характеристика деятельности Банка

На 30 сентября 2016 года сеть Банка включала в себя головной офис, 19 дополнительных офисов в Нижнем Новгороде и Нижегородской области, 1 кредитно-кассовый офис в Ивановской области, операционные офисы в Чувашской республике, в Пензенской и Кировской областях. В целях оптимизации работы дополнительных офисов Банка в марте 2016 года был закрыт Кстовский дополнительный офис ПАО «НБД-Банк», расположенный по адресу Нижегородская обл., г. Кстово, ул. Магистральная, д.10. Все дополнительные, кредитно-кассовый и операционные офисы объединены в единую информационную систему Банка, что обеспечивает высокую оперативность расчетов и единые стандарты качества обслуживания клиентов.

Финансовый результат за 9 месяцев 2016 года составил 319 275 тыс. руб. (9 месяцев 2015 года: 244 890 тыс. руб.), в том числе чистая прибыль Банка за 9 месяцев 2016 года составила 212 893 тыс. руб. (9 месяцев 2015 г.: 114 812 тыс. руб.), прочий совокупный доход за 9 месяцев 2016 года составил 106 382 тыс. руб. (9 месяцев 2015 года: 130 078 тыс. руб.). Собственный капитал Банка на 30.09.2016 года вырос на 251 233 тыс. руб. и составил 3 309 247 тыс. руб. (31.12.2015: 3 058 014 тыс. руб.). Увеличение собственного капитала связано, в основном, с ростом чистого процентного дохода и положительной переоценкой ценных бумаг. Активы Банка за 9 месяцев 2016 года снизились на 5.9% и составили на 30.09.2016 года 18 110 678 тыс. руб. (31.12.2015: 19 252 456 тыс. руб.).

Основными операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции кредитования реального сектора экономики; операции с ценными бумагами; депозитные операции с юридическими и физическими лицами; операции, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием предприятий, организаций и частных лиц.

Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики.

В 2016 году Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствовался действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми

соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в учетной политике, принятой в соответствии с Приказом по Банку. Методы оценки активов по справедливой стоимости не изменились по сравнению с данными, приведенными в годовом отчете Банка за 2015 год.

Банк не вносил в учетную политику на 2016 год существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. На 2016 год внесены изменения в Учетную политику, которые связаны с изменениями правил бухгалтерского учета и формирования отчетности.

В соответствии с принятой учетной политикой Банк применяет все принципы, изложенные в п. 1.12. Положения №385-П, в том числе и основополагающий принцип «непрерывности деятельности».

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Оценки и связанные с ними допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в контексте текущих обстоятельств. Дополнительная информация о наиболее значимых оценках и допущениях, сделанных руководством, изложена в годовом отчете за 2015 год.

В течение 9 месяцев 2016 года органами управления Банка не принималось решений о своей реорганизации и о прекращении деятельности.

Банк не заключал крупные сделки (более 25% стоимости активов), связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, а также не совершал сделок с собственными акциями.

Банк не раскрывает информацию о величине прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном периоде, поскольку Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости. Обыкновенные именные акции Банка не проходили допуск к обращению на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Пояснения к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) 0409806

I. АКТИВЫ

1. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 30.09.2016 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на корреспондентских и прочих счетах:

	30.09.2016	31.12.2015
Наличные денежные средства	830 584	854 235
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	458 059	332 776
Корреспондентские счета в кредитных организациях - резидентах	135 596	677 223
Корреспондентские счета в кредитных организациях - нерезидентах	620 851	628 083
Прочие размещения на организованных рынках	98 177	76 213
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 143 267	2 568 530

По состоянию на 30.09.2016 и 31.12.2015 годов денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений по их использованию.

Информация о балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
По состоянию на 30.09.2016	881 813	803 495	422 437	35 522	2 143 267
По состоянию на 31.12.2015	1 318 290	578 598	620 483	51 159	2 568 530

2. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

	30.09.2016	31.12.2015
Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	88 612	71 295
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	18 714	13 211
Итого обязательные резервы	107 326	84 506

3. Чистая ссудная задолженность

Приоритетным направлением деятельности Банка продолжает оставаться кредитование малого и среднего бизнеса. Банк предоставляет кредиты индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам различных сфер бизнеса – торговли, промышленного производства, сферы услуг, транспорта, связи и прочих сфер деятельности.

За 9 месяцев 2016 года чистая ссудная задолженность Банка снизилась на 837 234 тыс. руб. (на 7.2%) и на 30.09.2016 г. года составила 10 765 568 тыс. руб. (31.12.2015: 11 602 802 тыс. руб.).

	30.09.2016	31.12.2015
Депозиты в Банке России	1 100 000	880 000
Ссудная задолженность кредитных организаций	525 264	129 153
Ссудная задолженность органов местной власти	6 500	17 000
Ссудная задолженность корпоративных клиентов-юридических лиц	6 749 003	7 720 586
Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	3 103 159	3 170 246
Лизинг (финансовая аренда)	100 322	99 048
Ипотечные жилищные ссуды	15 198	20 773
Потребительские ссуды	828 916	1 128 451
Итого ссудная задолженность	12 428 362	13 165 257
За минусом созданных резервов	(1 662 794)	(1 562 455)
Итого чистая ссудная задолженность	10 765 568	11 602 802

4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 30.09.2016 года объем вложений банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составил 3 948 331 тыс. руб. (31.12.2015: 3 887 711 тыс. руб.).

	30.09.2016	31.12.2015
Корпоративные облигации	2 285 328	1 633 835
Субфедеральные облигации	948 821	1 248 875
Облигации банков	393 258	250 624
Облигации федерального займа (ОФЗ)	273 689	328 665
Корпоративные акции	47 235	37 583
Корпоративные еврооблигации	-	388 129
Корпоративные облигации, имеющие просроченную задолженность более 30 дней	36 186	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	4	4
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 984 521	3 887 715
За вычетом резервов под обесценение	(36 190)	(4)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 948 331	3 887 711

Корпоративные облигации включают облигации с погашением или офертой в 2016-2021 годах (31.12.2015: 2016-2020 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.25%-15.75% годовых (31.12.2015: 7.65%-13.8% годовых).

Субфедеральные облигации включают облигации с погашением в 2016-2021 годах (31.12.2015: 2016-2021 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.60%-12.65% годовых (31.12.2015: 7.85%-12.65% годовых).

Облигации банков включают облигации с погашением или офертой в 2018-2019 годах (31.12.2015: 2016-2017 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 9.10%-12.00% годовых (31.12.2015: 8.3%-12.0% годовых).

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. Облигации ОФЗ выпускаются с дисконтом к номиналу, срок их погашения приходится на 2018 - 2019 года (31.12.2015: 2018 - 2028 года), а купонный доход составляет 6.2%-7.5% годовых (31.12.2015: 6.2% - 7.5% годовых).

Корпоративные акции включают акции, имеющие рыночную котировку. У них нет фиксированного срока погашения и купонной ставки, но они дают возможность Банку получить доход от роста их стоимости и дивидендов.

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, учтены по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости. Данные ценные бумаги относятся к Уровню 3 в соответствии с МСФО 7.

По состоянию на 30.09.2016 года в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включены ценные бумаги справедливой стоимостью 175 006 тыс. руб. (31.12.2015: 550 891 тыс. руб.), заложенные в ЦБ РФ в качестве обеспечения по межбанковским займам овернайт, которые Банк привлекает время от времени от ЦБ РФ.

95% портфеля долговых ценных бумаг были выпущены или гарантированы компаниями, имеющими рейтинг, эквивалентный значениям от В до BBB по шкале Fitch Ratings.

Структура вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по видам валют, представлена ниже:

	Рубли	Доллары США	Итого
По состоянию на 30.09.2016	3 948 331	-	3 948 331
По состоянию на 31.12.2015	3 499 582	388 129	3 887 711

5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	30.09.2016	%	31.12.2015	%
Недвижимость и земля, используемые в собственной деятельности	594 787	83.9%	606 289	56.8%
Оборудование	70 051	9.9%	75 646	7.1%
Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	31 018	4.4%	176 422	16.5%
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	1 203	0.2%	1 977	0.2%
Нематериальные активы	9 969	1.4%	101	0.0%
Материальные запасы	1 725	0.2%	1 619	0.2%
Внеоборотные запасы	-	0.0%	204 744	19.2%
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы до вычета резерва под обесценение	708 753	100.0%	1 066 798	100.0%
За вычетом резервов под обесценение	(24 031)		(145 592)	
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	684 722		921 206	

По состоянию на 30 сентября 2016 года сформирован резерв на возможные потери под недвижимость и землю, временно не используемые в основной деятельности в сумме 24 031 тыс. руб.

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П Банком была сформирована категория долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и в данную категорию было зачислено имущество Банка, числящееся до 01.01.2016 года в категориях «Внеоборотные запасы» и «Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности». По состоянию на 30 сентября 2016 года балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составляет 491 035 тыс. руб. Под данное имущество сформирован резерв в сумме 133 692 тыс. руб.

По состоянию на 30 сентября 2016 и 31 декабря 2015 годов в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Имущество Банка не передавалось в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 30.09.2016 и 31.12.2015 годов Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

6. Прочие активы

Общая сумма прочих активов до вычета резервов на 30.09.2016 года составила 133 198 тыс. руб. (31.12.2015: 208 584 тыс. руб.). Под прочие активы Банком был сформирован резерв на возможные потери в сумме 29 077 тыс. руб. (31.12.2015: 29 244 тыс. руб.).

По состоянию на 30.09.2016 года сумма просроченных активов в прочих активах Банка составила 22 539 тыс. руб. или 16,9% в прочих активах (31.12.2015: 25 611 тыс. руб. или 12,3% в прочих активах). Под просроченную задолженность по прочим активам создан резерв на возможные потери в сумме 22 123 тыс. руб. (31.12.2015: 24 373 тыс. руб.), что составляет 100% от расчетного резерва.

Вся дебиторская задолженность является краткосрочной и ожидается к погашению в ближайшие 12 месяцев.

II. ПАССИВЫ

Основными источниками привлеченных средств Банка по состоянию на 30.09.2016 г. являлись (в абсолютном выражении и в процентах от суммы обязательств):

	30.09.2016	% в обяза- тельствах	31.12.2015	% в обяза- тельствах
Средства кредитных организаций	1 302 183	9%	2 575 552	15%
Средства корпоративных клиентов	2 539 991	17%	3 014 202	32%
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	10 337 977	70%	10 061 402	47%
Выпущенные долговые обязательства	6 223	0%	12 630	3%
Итого привлеченные средства	14 186 374	96%	15 663 786	97%
Налоговое обязательство	21 277	0%	30 303	0%
Прочие обязательства	508 764	4%	448 432	3%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	58 467	0%	25 986	0%
Всего обязательства	14 774 882	100%	16 168 507	100%

7. Средства кредитных организаций

Информация об остатках средств на счетах в кредитных организациях в разрезе отдельных видов счетов представлена в следующей таблице:

	30.09.2016	31.12.2015
Средства на корреспондентских счетах	561	1 518
Кредиты Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП Банк)	991 622	1 578 863
Займы по международным программам	310 000	995 171
Итого средства кредитных организаций	1 302 183	2 575 552

8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Еще одним источником привлеченных ресурсов для целей кредитования являются средства юридических и физических лиц, включающие в себя остатки на депозитных, расчетных, текущих счетах и счетах международных финансовых организаций - не банков. На 30.09.2016 г. сумма привлеченных средств составила 12 877 968 тыс. руб. (31.12.2015: 13 075 604 тыс. руб.).

	30.09.2016	31.12.2015
Юридические лица		
Средства на текущих и расчетных счетах	2 290 919	2 536 214
Займы по международным программам	84 211	370 025
Срочные депозиты	164 861	107 963
Итого средств юридических лиц	2 539 991	3 014 202
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели (ИП)		
Текущие счета	654 173	564 989
Вклады	9 683 804	9 496 413
Итого средств физических лиц и ИП	10 337 977	10 061 402
Итого средств клиентов	12 877 968	13 075 604

9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 30.09.2016 г. по статье «Выпущенные долговые обязательства» в балансе Банка отражены выпущенные собственные векселя в сумме 6 223 тыс. руб. (31.12.2015: 12 630 тыс. руб.).

	30.09.2016	31.12.2015
Собственные выпущенные беспроцентные векселя	3 937	5 000
Собственные выпущенные векселя к исполнению	2 286	7 630
Итого выпущенные долговые обязательства	6 223	12 630

10. Прочие обязательства

Общая сумма прочих обязательств на 30.09.2016 года составила 508 764 тыс. руб. (31.12.2015: 448 432 тыс. руб.). В соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» в состав прочих обязательств были включены расходы по накопленным ежегодным отпускам работников в сумме 46 133 тыс. руб., в том числе начисленные социальные взносы в сумме 10 120 тыс. руб. (31.12.2015: не было).

Все прочие обязательства являются краткосрочными и ожидаются к погашению в ближайшие 12 месяцев.

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

11. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, увеличенная на отложенный налоговый актив

Данная статья состоит из следующих позиций:

	30.09.16	31.12.15
Положительная / (Отрицательная) переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	73 341	(48 977)
Отложенное налоговое обязательство	(6 141)	-
Отложенный налоговый актив	-	9 795
Итого переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, увеличенная на отложенный налоговый актив	67 200	(39 182)

12. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

Данная статья состоит из следующих позиций:

	30.09.16	31.12.15
Переоценка основных средств	457 379	473 682
Отложенное налоговое обязательство	(91 410)	(94 655)
Итого переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	365 969	379 027

Результаты расчета отложенных налогов от переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и от переоценки основных средств по состоянию на 30.09.2016 г. будут отражены в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России 25.11.2013 г. № 409-П не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

13. Безотзывные обязательства кредитной организации

Ниже представлен состав безотзывных обязательств Банка по состоянию на 30.09.2016 и на 31.12.2015 годов:

30.09.16	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
Неиспользованные кредитные линии	1 773 200	52 877	39 782	39 782

31.12.15	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
Неиспользованные кредитные линии	1 953 466	20 490	14 507	14 507

14. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

Ниже представлен состав гарантий и поручительств Банка по состоянию на 30.09.2016 и на 31.12.2015 годов:

30.09.16	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
Аккредитивы	40 439	380	380	380
Выданные гарантии	1 243 868	26 693	18 305	18 305
Итого	1 284 307	27 073	18 685	18 685

31.12.15	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
Аккредитивы	229 288	478	478	478
Выданные гарантии	1 337 353	16 164	11 001	11 001
Итого	1 566 641	16 642	11 479	11 479

Пояснения к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма) 0409807

15. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Сумма чистой отрицательной курсовой разницы, признанной в составе прибыли Банка, от переоценки активов и обязательств, учитываемых в иностранной валюте и которые не оцениваются по справедливой стоимости, за 9 месяцев 2016 года составила 101 576 тыс. руб. (за 9 месяцев 2015: сумма чистой положительной курсовой разницы 18 581 тыс. руб.).

16. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату труда, включая премии, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, социальные взносы и прочие выплаты включают в себя следующие суммы:

	30.09.2016	30.09.2015
Фонд начисленной заработной платы работников	278 026	272 459
Обучение персонала и выплаты социального характера работникам	1 515	1 108
Социальные взносы	82 580	79 464
Чистые доходы по корректировке накопленных неиспользованных ежегодных отпусков	(3 141)	-
Чистые доходы по корректировке социальных взносов, начисленных по накопленным отпускам	(883)	-
Расходы по отсрочке нефиксированной части оплаты труда	42	-
Итого расходы на оплату труда	358 139	353 031

Расходы по вознаграждениям работникам отражены по статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

17. Операционные расходы

Расходы по списанию и выбытию объектов основных средств за 9 месяцев 2016 год составили 967 тыс. руб. (9 месяцев 2015: 7 071 тыс. руб.). Расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов для продажи за 9 месяцев 2016 года составили 4 646 тыс. руб. (9 месяцев 2015: не было).

18. Расход по налогам

Основные компоненты расходов по налогам, которые Банк уплачивает в бюджеты различных уровней, представлены в следующей таблице:

	30.09.2016	30.09.2015
Налог на прибыль	70 860	44 078
Налог на имущество и земельный налог	12 542	13 055
Расходы по уплате НДС	11 391	10 372
Прочие налоги, уплачиваемые с расходов	355	350
Влияние отложенного налога на прибыль	(22 852)	(23 841)
Итого расход / (возмещение) по налогам	72 296	44 014

Пояснения к отчету об уровне достаточности капитала (публикуемая форма) 0409808

Основными целями в отношении управления капиталом Банка являются: соблюдение внешних требований по капиталу; обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, получение прибыли; поддержание прочной капитальной базы для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

С 1 января 2015 года Банком России было установлено минимальное требование к собственному капиталу банков в сумме 300 млн. руб. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), Банк должен поддерживать соотношение величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка, величины собственных средств (капитала) Банка и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательных минимальных значений. С 1 января 2016 года было понижено минимально допустимое значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) с 5% до 4,5%, норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) с 10% до 8%. Минимально допустимое значение норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) было оставлено на уровне 2015 года – 6%,.

С 1 января 2016 года Банком России были введены надбавки к нормативам достаточности капитала: надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость. На 30.09.2016 г. 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 9 месяцев 2016 года и в 2015 году Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России. В течение отчетного периода Банк выполнял требования по соблюдению надбавок к нормативам достаточности капитала.

19. Собственные средства (капитал)

Собственные средства (капитал) Банка на 30.09.2016 г., рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», составляют 3 309 247 тыс. руб. (31.12.2015: 3 058 014 тыс. руб.). Увеличение собственного капитала в течение 9 месяцев 2016

года связано, в основном, с увеличением чистого процентного дохода и с ростом цен на рынке ценных бумаг.

В соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 г. №365-П и с принятым руководством Банка решением об источнике отражения накопленных до 1 января 2016 года неиспользованных отпусков, в январе 2016 года были начислены обязательства по оплате накапливаемых ежегодных отпусков в сумме 39 154 тыс. руб. и обязательства по оплате страховых взносов в сумме 11 002 тыс. руб. в корреспонденции со счетом №10801 «Нераспределенная прибыль». По состоянию на 30.09.2016 года сумма накопленных ежегодных отпусков составляет 36 013 тыс. руб., сумма обязательств по оплате страховых взносов составляет 10 120 тыс. руб.

20. Достаточность собственных средств (капитала)

Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены ЦБ РФ. По состоянию на 30.09.2016 года норматив достаточности базового капитала Банка должен быть не менее 4.5%, норматив достаточности основного капитала Банка – не менее 6.0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка – не менее 8.0% (31.12.2015: 5.0%, 6.0% и 10.0% соответственно).

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение 9 месяцев 2016 года и в 2015 году Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала. На 30.09.2016 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляют Н1.1.= 14.7%; Н1.2=14.7%; Н1.0 = 17.9% (31.12.2015: Н1.1.= 13.2%; Н1.2=13.2%; Н1.0 = 15.5%).

Далее приведена информация о данных бухгалтерского баланса (форма 0409806), являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 30.09.2016г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников)	24	101 600	Источники базового капитала: Уставный капитал и эмиссионный доход	1	82 455
2	Эмиссионный доход	26	2 349	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие позапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	12 896
3	Резервный фонд	27	15 263	Источники базового капитала: Резервный фонд	3	15 263
4	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	2 570 522	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	2 570 522
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	365 969	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	578 862
7	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	212 893			
8	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	28	67 200	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2.2	67 200
				Чистые доходы / расходы будущих периодов	2.2	-7 982
				Нематериальные активы	9, 43	-9 969
13	Всего источников собственных средств по форме 0409806	35	3 335 796	Собственные средства (капитал) по форме 0409808	59	3 309 247
Разница в собственных средствах, рассчитанных по форме 0409806 и рассчитанных по форме 0409808						26 549
включает в себя						
Чистые доходы / расходы будущих периодов						-7 982
Нематериальные активы, исключаемые из основного капитала						-9 969
Инструменты дополнительного капитала, исключенные из расчета собственных средств (капитала)						-8 598

21. Кредитный риск по активам, отраженным по балансовым счетам

Группа активов	Сумма	Коэффициент риска	Сумма, взвешенная с учетом риска
I Группа активов	2 623 659	0%	-
II Группа активов	2 064 929	20%	412 986
III Группа активов	-	50%	-
IV Группа активов	12 167 596	100%	12 167 596
V Группа активов	-	150%	-
Итого	16 856 184		12 580 582

31.12.2015	Сумма	Коэффициент риска	Сумма, взвешенная с учетом риска
I Группа активов	2 401 303	0%	-
II Группа активов	2 171 588	20%	434 318
III Группа активов	382 707	50%	191 354
IV Группа активов	13 151 076	100%	13 151 076
V Группа активов	-	150%	-
Итого	18 106 674		13 776 748

22. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Чтобы обеспечить стабильные условия финансовой деятельности и избежать колебаний величины прибыли от списания потерь по ссудам, Банк создает резервы на возможные потери. Общий размер фактически созданных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 30.09.2016 г. составил 1 944 251 тыс. руб. (31.12.2015: 1 763 281 тыс. руб.) или 100 % от расчетного резерва. Из общего размера фактически созданных резервов размер резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 1 678 927 тыс. руб. (31.12.2015: 1 575 848 тыс. руб.) или 100 % от расчетного резерва с учетом обеспечения.

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

	по ссудной и прирав- ненной к ней задолжен- ности	Счета Нostro	Ценные бумаги	Просрочен- ные и начислен- ные проценты	УОКХ	Прочие активы	Имущество	ВСЕГО
Остаток на начало года	1 562 456	32	4	13 392	25 986	15 819	145 592	1 763 281
Изменение резерва за период	335 529	21	36 186	(532)	32 481	6 764	12 131	422 580
Списание активов	235 190	-	-	3 341	-	3 079	-	241 610
Остаток на конец периода	1 662 795	53	36 190	9 519	58 467	19 504	157 723	1 944 251

23. Списания безнадежных ссуд

За 9 месяцев 2016 года Банком было списано 235 190 тыс. руб. безнадежной ссудной задолженности и 3 341 тыс. руб. просроченных процентов за счет сформированного резерва. Сумма списанной безнадежной дебиторской задолженности за счет сформированного резерва 9 месяцев 2016 года составила 3 079 тыс. руб. За 9 месяцев 2015 года Банком было списано с баланса за счет резерва на возможные потери по ссудам 121 758 тыс. руб. безнадежной ссудной задолженности и просроченных процентов.

Пояснения к сведениям об обязательных нормативах (публикуемая форма) 0409813

Нормативы достаточности капитала по состоянию на 30.09.2016 г. и 31.12.2015 г. рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. №395-П. Обязательные нормативы, установленные Банком России, в течение отчетных периодов соблюдались, и на 30.09.2016 г. и 31.12.2015 г. составили:

Норматив	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			30.09.16	31.12.15
H1.1	Достаточность базового капитала	мин 4.5%	14.7%	13.2%
H1.2	Достаточность основного капитала	мин 6%	14.7%	13.2%
H1.0	Достаточности капитала	мин 8%	17.9%	15.5%
H2	Мгновенной ликвидности	мин. 15%	91.2%	87.9%
H3	Текущей ликвидности	мин. 50%	178.6%	132.7%
H4	Долгосрочной ликвидности	мак. 120%	101.4%	99.4%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	мак. 25%	11.4%	14.1%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	мак. 800%	60.8%	110.0%
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	мак. 50%	0.0%	0.0%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	мак. 3%	0.4%	0.5%
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) других юр.лиц	мак. 25%	0.0%	0.0%

Из приведенных данных видно, что по всем показателям существует значительный запас прочности для реализации потенциала роста.

По состоянию на 30.09.2016 г. и на 31.12.2015 г Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, так как по состоянию на 1 января 2015 и 1 января 2016 годов Банк не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10.07.2002 года №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а именно для расчета норматива краткосрочной ликвидности размер активов кредитной организации должен составлять 50 и более миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, должен составлять 10 и более миллиардов рублей.

24. Информация о показателе финансового рычага

По данным промежуточной отчетности Банка на 30.09.2016 г. показатель финансового рычага по Базелю III составил 14.1%.

Наименование показателя	30.09.2016	30.06.2016	31.03.2016	31.12.2015
Основной капитал	2 658 271	2 644 763	2 661 222	2 542 067
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	18 895 374	19 107 187	19 530 082	22 229 195
Показатель финансового рычага, процент	14.1	13.8	13.6	11.4

Увеличение показателя финансового рычага за отчетный период произошло в связи с увеличением суммы основного капитала Банка на 116 204 тыс. руб. и снижением балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 3 333 821 тыс. руб. Расчет показателя финансового рычага представлен в Разделе 2 Формы 0409813.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

Пояснения к отчету о движении денежных средств (публикуемая форма) 0409814

У Банка отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющихся в наличии, но недоступные для использования. По состоянию за 9 месяцев 2016 и 2015 годов у Банка отсутствовали денежные потоки, связанные с увеличением операционных возможностей. Банк не осуществлял финансовые операции, которые не требовали бы использования денежных средств.

25. Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	30.09.2016	30.09.2015
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение внеоборотных запасов	182 052	14 826
Погашение проблемных кредитов неденежными активами	(163 862)	(13 665)
Погашение задолженности, отраженной по статье "Прочие активы"	(104)	(17)
Погашение задолженности по процентам	(18 086)	(1 144)
Итого	-	-

По состоянию на 30.09.2016 года у Банка имеются неиспользованные кредитные средства в виде открытой кредитной линии по получению межбанковских средств от Банка России в сумме 450 000 тыс. руб. (31.12.2015: 450 000 тыс. руб.).

Поскольку деятельность банка состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена, в основном, в одной географической зоне (Приволжский федеральный округ) дополнительные раскрытия информации по операционным сегментам и географическим зонам не представляются.

Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

В Банке организована и функционирует служба управления рисками (далее - СУР). Основными задачами СУР являются:

- обеспечение функционирования и развития системы управления значимыми рисками и капиталом Банка путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами банка;
- выполнение централизованных функций в области управления рисками в Банке, включая обеспечение идентификации, оценки и контроля рисков в целом по всем направлениям деятельности Банка в разрезе ключевых видов риска;
- обеспечение структурных подразделений Банка методологическими инструментами для адекватного управления уровнем принимаемых рисков и достаточностью капитала Банка;
- разработка ВПОДК, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков;
- интеграция ВПОДК в систему стратегического планирования банка.

Основными функциями СУР являются:

- обеспечение выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами (далее - управление рисками);
- осуществление оценки достаточности имеющегося в распоряжении капитала Банка для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, дополнительных объемов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- обеспечение планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка требований к достаточности капитала, а также исходя из фазы цикла деловой активности Банка;
- разработка методологии определения значимых для Банка рисков и методов определения потребности в капитале на покрытие рисков;
- осуществление координирования и контроля за работой структурных подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками в области реализации ВПОДК;
- обеспечение постоянного совершенствования системы управления рисками, независимой оценки и постоянного мониторинга банковских рисков, в том числе наблюдение за установленными сигнальными значениями (риск-индикаторами) наряду со структурными подразделениями и органами управления Банка, ответственными за внедрение, поддержание и совершенствование системы управления рисками в Банке;
- осуществление независимого контроля за соблюдением установленных целевых уровней рисков путем сопоставления объемов значимых рисков с установленными лимитами, совокупного объема капитала необходимого Банку и объема капитала, имеющегося в распоряжении Банка, а также контроль выполнения обязательных экономических нормативов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;
- формирование отчетности в рамках ВПОДК и ее представление Совету директоров и исполнительным органам Банка;

- осуществление на регулярной основе подготовки аналитической отчетности по управлению значимыми рисками, включая стресс-тестирование.

Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля подробно описана в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год и в промежуточной отчетности не приводится.

Ниже представлена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в рассматриваемых периодах:

Дата	Капитал	Н1
01.10.2015	2 951 104	15.5%
01.11.2015	3 026 444	15.5%
01.12.2015	3 071 438	15.2%
01.01.2016	3 058 014	15.5%
01.02.2016	3 009 705	15.7%
01.03.2016	3 032 693	15.4%
01.04.2016	3 119 724	15.6%
01.05.2016	3 133 420	15.7%
01.06.2016	3 175 676	16.2%
01.07.2016	3 191 390	16.7%
01.08.2016	3 234 756	17.1%
01.09.2016	3 285 265	17.7%
01.10.2016	3 309 247	17.9%

Дата	Капитал	Н1
01.10.2014	2 772 870	16.0%
01.11.2014	2 789 115	15.6%
01.12.2014	2 781 862	15.4%
01.01.2015	2 711 504	15.0%
01.02.2015	2 653 036	14.5%
01.03.2015	2 739 973	15.3%
01.04.2015	2 816 632	15.8%
01.05.2015	2 903 244	15.6%
01.06.2015	2 931 604	15.9%
01.07.2015	2 948 669	16.0%
01.08.2015	2 944 814	15.6%
01.09.2015	2 938 506	15.4%
01.10.2015	2 951 104	15.5%

Далее приведена количественная информация по различным видам финансовых рисков на 30.09.2016 и 31.12.2015 годов

Кредитный риск

По видам деятельности заемщиков кредитный портфель имеет следующую структуру:

	30.09.2016	31.12.2015
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств	2 907 655	3 958 027
финансовая деятельность	1 625 264	1 009 153
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 580 095	1 449 354
транспорт и связь	1 160 219	1 289 405
обрабатывающие производства	1 000 265	1 195 413
физические лица	644 638	932 691
строительство	599 251	565 610
производство пищевых продуктов	373 167	491 965
обработка древесины и производство изделий из дерева	167 479	182 338
издательская и полиграфическая деятельность	132 483	48 361
производство машин и оборудования	129 806	132 671
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	114 617	11 760
лизинг	99 624	98 147
сельское хозяйство	90 776	117 701
химическое производство	71 853	57 523
на завершение расчетов	37 839	31 307
деятельность органов местного управления	6 468	16 963
прочие виды деятельности	24 069	14 413
Итого чистая ссудная задолженность	10 765 568	11 602 802

Информация о балансовой стоимости чистой ссудной задолженности по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию на 30.09.2016	10 620 618	123 177	21 773	10 765 568
По состоянию на 31.12.2015	10 940 602	653 529	8 671	11 602 802

Ниже представлена информация по кредитному портфелю по срокам, оставшимся до полного погашения:

30.09.2016	До востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 625 264	-	-	-	-	-	1 625 264
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	479 920	1 934 018	840 556	436 724	927 136	4 521 950	9 140 304
Итого	2 105 184	1 934 018	840 556	436 724	927 136	4 521 950	10 765 568

31.12.2015	До востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 009 153	-	-	-	-	-	1 009 153
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	553 205	2 353 674	1 068 253	582 287	951 451	5 084 779	10 593 649
Итого	1 562 358	2 353 674	1 068 253	582 287	951 451	5 084 779	11 602 802

По географическим регионам кредитный портфель имеет следующую структуру:

	30.09.2016	31.12.2015	Изменение
<i>Регионы Российской Федерации</i>			
Нижегородская область	7 764 920	9 442 794	-1 677 874
Ивановская область	135 410	170 166	-34 756
Владимирская область	416 366	376 986	39 380
Кировская область	118 600	149 592	-30 992
Самарская область	107 891	30 263	77 628
Пензенская область	289 066	175 536	113 530
Чувашская республика	215 947	211 006	4 941
Республика Марий Эл	53 389	37 306	16 083
Республика Мордовия	38 715	-	38 715
г.Москва и Московская область	1 600 000	980 000	620 000
<i>Страны ОЭСР</i>	25 264	29 153	-3 889
Итого чистая ссудная задолженность	10 765 568	11 602 802	(837 234)

Банк подвержен риску понесения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Управляя данным риском, Банк осуществляет свою деятельность главным образом в России и с контрагентами в странах ОЭСР.

Географическое распределение кредитного риска по группам стран на 30.09.2016 и на 31.12.2015 годов представлено в следующих таблицах:

По состоянию на 30.09.2016 г.:

Наименование статьи формы 0409806	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны
I. АКТИВЫ				
Денежные средства	830 584	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	565 385	-	-	-
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	<i>107 326</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Средства в кредитных организациях	233 773	620 851	-	-
Чистая ссудная задолженность	10 740 305	25 263	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 948 331	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	684 722	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	357 343	-	-	-
Прочие активы	101 916	2 205	-	-
Всего активов	17 462 359	648 319	-	-
II. ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	992 183	310 000	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 791 019	84 568	2 335	46
<i>В т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>10 335 239</i>	<i>357</i>	<i>2 335</i>	<i>46</i>
Выпущенные долговые обязательства	6 223	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	21 277	-	-	-
Прочие обязательства	498 184	10 570	10	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	58 467	-	-	-
Всего обязательств	14 367 353	405 138	2 345	46
Чистая балансовая позиция	3 095 006	243 181	(2 345)	(46)
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 057 507	-	-	-

По состоянию на 31.12.2015 г.:

Наименование статьи формы 0409806	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны
I. АКТИВЫ				
Денежные средства	854 235	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	417 282	-	-	-
<i>в т.ч. Обязательные резервы</i>	84 506	-	-	-
Средства в кредитных организациях	753 436	628 083	-	-
Чистая ссудная задолженность	11 573 649	29 153	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 493 394	394 317	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	8 361	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	921 206	-	-	-
Прочие активы	154 507	24 833	-	-
Всего активов	18 176 070	1 076 386	-	-
II. ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	1 580 381	923 171	72 000	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 698 440	371 946	1 647	3 571
<i>В т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	10 054 263	1 921	1 647	3 571
Выпущенные долговые обязательства	12 630	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 110	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	28 193	-	-	-
Прочие обязательства	422 136	24 242	2 009	45
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	25 986	-	-	-
Всего обязательств	14 769 876	1 319 359	75 656	3 616
Чистая балансовая позиция	3 406 194	(242 973)	(75 656)	(3 616)
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 520 107	-	-	-

Ниже приводится информация об объеме реструктурированной задолженности по состоянию на 30.09.2016 года и на 31.12.2015 годов:

Объем реструктурированной задолженности	Сумма	Доля в кредитном портфеле	Доля в активах	Резерв (фактический)
30.09.16	1 948 754	15.68%	10.76%	39 026
31.12.15	1 741 814	14.08%	9.86%	103 102

Ниже представлены таблицы об активах, у которых имеются просроченные сроки погашения, по состоянию на 30.09.2016 и на 31.12.2015 годов, в которых отражен общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам:

По состоянию на 30.09.2016 г.:

Информация об активах с просроченными сроками погашения	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого активов с просроченными сроками погашения	Фактически сформированный резерв
Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	44 184	99 768	151 927	715 151	1 011 030	938 424
Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	16 395	3 254	22 014	125 494	167 157	152 047
Требования по получению процентных доходов	389	93	709	7 557	8 748	8 300
Лизинг	421	-	-	-	421	88
Итого	61 389	103 115	174 650	848 202	1 187 356	1 098 859
Доля в общем объеме активов	0.3%	0.6%	1.0%	4.7%	6.6%	

По состоянию на 31.12.2015 г.:

Информация об активах с просроченными сроками погашения	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого активов с просроченными сроками погашения	Фактически сформированный резерв
Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	47 730	266 330	144 077	618 818	1 076 955	1 020 131
Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	30 704	13 065	3 640	144 886	192 295	172 958
Требования по получению процентных доходов	661	1 555	2 722	8 018	12 956	11 719
Итого	79 095	280 950	150 439	771 722	1 282 206	1 204 808
Доля в общем объеме активов	0.4%	1.5%	0.8%	4.0%	6.7%	

В соответствии с Положениями Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П и от 20.03.2006 г. № 283-П Банк классифицирует активы по пяти категориям качества. Ссудная и приравненная к ней задолженность по категориям качества и по сформированным резервам имеет следующую структуру:

По состоянию на 30.09.2016 г.:

Категории качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (фактический)
1	3 754 699	-	-	-
2	4 853 862	186 275	105 254	105 254
3	1 129 988	307 568	157 081	157 081
4	346 650	273 256	206 380	206 380
5	1 243 163	1 243 162	1 194 079	1 194 079
Итого	11 328 362	2 010 261	1 662 794	1 662 794

По состоянию на 31.12.2015 г.:

Категории качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (фактический)
1	5 299 926	-	-	-
2	4 721 773	259 906	161 892	161 892
3	690 705	188 313	66 862	66 862
4	258 650	146 285	56 497	56 497
5	1 314 203	1 314 170	1 277 204	1 277 204
Итого	12 285 257	1 908 674	1 562 455	1 562 455

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

В соответствии с принятой Кредитной политикой для снижения кредитных рисков по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения. Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное 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 проводится уполномоченным на проведение оценки сотрудником Банка в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих проведение оценки, не реже чем один раз в квартал. Основанием для обращения взыскания на залог является неисполнение или ненадлежащее исполнение клиентом обеспеченного залогом обязательства по заключенному кредитному договору.

Ниже приводится информация о стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

	30.09.16	31.12.15
Справедливая стоимость обеспечения I категории качества	297 398	28 099
Справедливая стоимость обеспечения II категории качества	3 862 388	4 787 443
	4 159 786	4 815 542

В зависимости от срока, прошедшего с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог, и вида обеспечения, учитываемого при определении резерва, сумма обеспечения

принимается с дисконтом от текущей оценки его стоимости в размере от 10% до 70%. По состоянию на 30.09.2016 и 31.12.2015 годов у Банка нет перезаложенного обеспечения.

26. Операционный риск

В отношении операционного риска капитал Банка должен быть достаточен для покрытия операционного риска. Операционный риск принимается в расчет достаточности капитала в размере 15% от среднего годового валового дохода за три года, предшествующих отчетному.

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

Дата	Среднее значение за 3 года			Значение ОР
	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Общий доход	
30.09.16	1 047 513	503 798	1 551 311	232 697
31.12.15	979 831	458 292	1 438 123	215 718

27. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск – общее наименование риска ухудшения финансового положения кредитной организации в связи с неблагоприятными колебаниями рыночных цен или процентных ставок финансовых инструментов, используемых кредитной организацией при проведении финансовых операций. В свою очередь, рыночный риск может подразделяться на риски по виду активов и пассивов, финансовых инструментов или обстоятельствам возникновения риска и включает в себя фондовый риск (ФР), валютный риск (ВР), процентный риск (ПР).

Процентный риск банковского портфеля

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

Ниже приведены таблицы чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

По состоянию на 30.09.2016 года:

№ стр	Наименование показателя	Временные интервалы						Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	830 584
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	1 420 009
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	2 095 086	2 011 600	1 034 398	1 552 664	3 319 612	1 340 830	922 478
1.4	Вложения в долговые обязательства	238 974	369 340	392 159	467 751	2 472 842	702 261	-
1.5	Вложения в долевыми ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	47 235
1.6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	424 113
1.7	Основные средства и нематериальные активы	342	684	1 319	6 613	4 284	5 660	677 735
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	-	-	-	-	-	-	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 334 402	2 381 624	1 427 876	2 027 028	5 796 738	2 048 751	4 322 154
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					-	-	
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	113 075	57 730	145 737	171 345	762 502	250 233	561
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 403 747	2 856 829	3 110 009	3 016 752	245 347	-	2 945 092
4.3	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	6 223
4.4	Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	205 411
4.5	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	3 335 796
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-	-	-	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 516 822	2 914 559	3 255 746	3 188 097	1 007 849	250 233	6 493 083
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	817 580	(532 935)	(1 827 870)	(1 161 069)	4 788 889	1 798 518	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 400 базисных пунктов	31 339.48	-17 763.79	-45 696.75	-11 610.69	X	X	X
8.2	- 400 базисных пунктов	-31 339.48	17 763.79	45 696.75	11 610.69	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

По состоянию на 31.12.2015 года:

№ стр.	Наименование показателя	Временные интервалы						Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	854 235
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	1 798 801
1.3	Ссудная задолженность	1 574 509	3 003 570	1 260 862	1 761 212	3 791 826	1 318 917	645 037
1.4	Вложения в долговые обязательства	133 788	333 141	709 446	846 685	1 896 861	650 228	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	37 583
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	126 449
1.7	Основные средства и нематериальные активы	21 858	1 373	2 060	15 599	0	0	886 413
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 730 155	3 338 084	1 972 368	2 623 496	5 688 687	1 969 145	4 348 518
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					0	0	
4.1	Средства кредитных организаций	426 083	52 228	207 304	420 203	1 077 203	871 180	1 518
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 573 072	1 143 323	3 155 262	3 635 897	267 022	2 135	3 101 203
4.3	Выпущенные долговые обязательства	12 630	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	245 722
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	3 101 313
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 011 785	1 195 551	3 362 566	4 056 100	1 344 225	873 315	6 449 756
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-1 281 630	2 142 533	-1 390 198	-1 432 604	4 344 462	1 095 830	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 400 базисных пунктов	-49 127.44	71 414.91	-34 754.95	-14 326.04	X	X	X
8.2	- 400 базисных пунктов	49 127.44	-71 414.91	34 754.95	14 326.04	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

При условии, что имеющиеся по состоянию на 30.09.2016 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 4% (31.12.2015: 4%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 43 732 тыс. руб. (31.12.2015: 26 794 тыс. руб.).

Фондовый риск

По состоянию на 30.09.2016 г. и 31.12.2015 г. у Банка отсутствовали финансовые инструменты, включаемые в базу для расчета фондового риска.

Валютный риск

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

В течение 9 месяцев 2016 Банк не использовал производные инструменты для хеджирования валютных рисков.

Ниже представлена таблица с информацией об открытых валютных позициях Банка для наиболее значимых видов иностранных валют:

По состоянию на 30.09.2016 г.

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	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 -)		
3 309 247	Евро	456.3332	0.0000	0.0124%	10.0000%
	Доллар США	84.0824	0.0000	0.0194%	10.0000%
	Фунт стерлингов	19 666.2974	0.0000	0.7227%	10.0000%
	Швейцарский франк	14 874.2363	0.0000	0.4600%	10.0000%

По состоянию на 31.12.2015 г.

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	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 -)		
3 058 014	Евро	7 127.2807	0.0000	0.2331%	10.0000%
	Доллар США	0.0000	-1 562.7654	-0.0511%	10.0000%
	Фунт стерлингов	28 227.3825	0.0000	0.9231%	10.0000%
	Швейцарский франк	13 737.3960	0.0000	0.4492%	10.0000%

Следующая таблица показывает чувствительность Банка к разумно возможным изменениям обменных курсов российского рубля к соответствующим иностранным валютам при условии, что все остальные переменные факторы риска останутся неизменными. В данном анализе чувствительности учитывается только балансовая стоимость монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении чистого дохода за год в результате ослабления российского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте.

	30.09.16		31.12.15	
Евро	15%	68	15%	1 069
Доллары США	15%	13	15%	234
Фунт стерлингов	15%	2 950	15%	4 234
Швейцарский франк	15%	2 231	15%	2 061

Риск инвестиций в долговые инструменты

Информация об объеме, категориях, видах облигаций и видов валют приведена в пояснении 4 данной пояснительной записки. Все долговые обязательства включены в банковский портфель и классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи, так как Банк не намерен реализовывать их в краткосрочной перспективе. Анализ чувствительности по ним производится совместно с другими банковскими активами и раскрывается в разделе «Процентный риск».

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

По состоянию на 30.09.2016 г. вложения Банка в долевые инструменты, не входящие в торговый портфель, представлены корпоративными акциями, имеющимися в наличии для продажи, балансовой стоимостью 47 235 тыс. руб., учитываемыми по рыночной стоимости и обращающимися на организованном рынке. Некотируемые акции, учитываемые по себестоимости, отражены на балансе Банка в сумме 4 тыс. руб. Ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости Банком сформирован резерв на возможные потери под эти акции в размере 100%. Корпоративные котируемые акции дают возможность Банку получить доход от роста их стоимости и дивидендов. Объем требуемого капитала для покрытия риска инвестиций в долевые инструменты составляет 5 668 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2016 года долевые ценные бумаги не реализовывались. Сумма полученных дивидендов за 9 месяцев 2016 года составила 1 001 тыс. руб. (9 месяцев 2015: 1 415 тыс. руб.).

Риск ликвидности

Ниже приводятся сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 30.09.2016 и 31.12.2015 годов:

30.09.2016	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
Наименование показателя	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	2 143 267	2 143 267	2 143 267	2 143 267	2 143 267	2 143 267
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 147 215	4 152 752	5 134 507	5 729 136	6 718 492	11 414 014
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 907 282	3 962 072	4 059 483	4 143 973	4 220 894	4 690 561
Прочие активы	13 661	13 661	13 661	13 661	13 661	13 661
ИТОГО АКТИВОВ	8 211 425	10 271 752	11 350 918	12 030 037	13 096 314	18 261 503
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	114 222	171 952	317 689	438 865	486 198	1 501 770
Средства клиентов	4 306 734	7 163 563	10 273 571	12 102 272	13 291 624	13 580 387
Выпущенные долговые обязательства	2 395	2 395	2 395	6 223	6 223	6 223
Прочие обязательства	70 063	79 489	79 489	79 489	125 622	125 664
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 493 414	7 417 399	10 673 144	12 626 849	13 909 667	15 214 044
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 773 326	1 773 326	1 773 326	1 776 326	1 776 326	1 786 326
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	1 944 685	1 081 027	-1 095 552	-2 373 138	-2 589 679	1 261 133
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	43.3%	14.6%	-10.3%	-18.8%	-18.6%	8.3%

31.12.2015	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
Наименование показателя	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	2 568 530	2 568 530	2 568 530	2 568 530	2 568 530	2 568 530
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 650 506	4 210 437	5 509 377	6 287 689	7 355 309	12 873 657
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 847 085	3 885 792	3 995 950	4 053 318	4 134 248	4 475 921
Прочие активы	16 746	16 746	16 746	16 746	16 746	16 746
ИТОГО АКТИВОВ	8 082 867	10 681 505	12 090 603	12 926 283	14 074 833	19 934 854
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	237 463	294 154	496 995	874 642	1 111 551	3 059 935
Средства клиентов	5 660 500	6 615 625	9 695 998	10 960 590	13 425 059	13 877 914
Выпущенные долговые обязательства	12 630	12 630	12 630	12 630	12 630	12 630
Прочие обязательства	55 480	62 221	66 282	66 282	66 282	66 282
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 966 073	6 984 630	10 271 905	11 914 144	14 615 522	17 016 761
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 953 466	1 953 758	1 956 022	1 956 472	1 956 777	1 956 777
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	163 328	1 743 117	-137 324	-944 333	-2 497 466	961 316
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	2.7%	25.0%	-1.3%	-7.9%	-17.1%	5.6%

Информация об управлении капиталом

Основными целями в отношении управления капиталом Банка являются: соблюдение внешних требований по капиталу; обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, получение прибыли; поддержание прочной капитальной базы для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

20 мая 2016 года годовым общим собранием акционеров было принято решение выплатить дивиденды за 2015 год по привилегированным именным акциям Банка с определенным размером дивиденда из расчета 85 (Восемьдесят пять) рублей на одну размещенную привилегированную именную акцию Банка с определенным размером дивиденда, всего на сумму 17 272 тыс. руб., оставшуюся часть, в сумме 163 170 тыс. руб., оставить в распоряжении Банка.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами: со своими основными акционерами, руководителями и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включают в себя осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам.

За 9 месяцев 2016 и 9 месяцев 2015 годов операции Банка со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
	за 9 мес. 2016 г	за 9 мес. 2015 г	за 9 мес. 2016 г	за 9 мес. 2015 г
Кредиты клиентам				
Остаток задолженности на 1 января	-	-	7 757	9 914
Выдано кредитов в течение отчетного периода	-	-	10 103	16 530
Погашено кредитов в течение отчетного периода	-	-	(10 594)	(19 612)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	-	-
Остаток задолженности на 30 сентября	-	-	7 266	6 832
Резерв на 30 сентября	-	-	(218)	(205)
Проценты, начисленные на 30 сентября	-	-	18	11
Неиспользованные кредитные линии	-	-	3 893	4 047
Резерв под начисленные проценты и резерв под неиспользованные кредитные линии на 30 сентября	-	-	(117)	(122)
Процентный доход	-	-	786	883
Средства кредитных организаций				
Остаток на 1 января	84 463	448 676	-	-
Получено средств в течение отчетного периода	-	-	-	-
Выплачено средств в течение отчетного периода	(44 587)	(227 966)	-	-
Изменение курсов иностранных валют	124	689	-	-
Остаток на 30 сентября	40 000	221 399	-	-
Проценты начисленные на 30 сентября	576	3 229	-	-
Средства клиентов				
Остаток на 1 января	20 964	11 246	146 993	55 934
Получено средств в течение отчетного периода	74 015	58 216	164 510	406 382
Выплачено средств в течение отчетного периода	(81 730)	(55 002)	(194 094)	(325 255)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	(155)	325
Остаток на 30 сентября	13 249	14 460	117 254	137 386
Процентный расход	5 485	28 351	8 266	10 912
Комиссионные доходы	148	160	23	48
Комиссионные расходы	-	2 498	-	-
Расходы по аренде	654	209	-	-

Информация о сделках по уступке прав требований

Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований в сложившихся экономических реалиях является минимизация кредитного риска.

В течение 9 месяцев 2016 года объем заключенных сделок по уступке прав требований долга составил 24 589 тыс. руб., что составляет 0,2% от ссудной задолженности на 30.09.2016 года. (9 месяцев 2015: 50 847 тыс. руб. или 0,4% от ссудной задолженности на 30.09.2015 г.). Убыток по операциям уступки прав требования долга за 9 месяцев 2016 года составил 8 093 тыс. руб. (9 месяцев 2015 г.: 3 800 тыс. руб.). Банком, в основном, переуступалась задолженность 5 категории качества. При совершении сделок по уступке прав требований долга Банк передает покупателям (цессионариям) 100% кредитного риска. По данным сделкам Банк выполняет функцию первоначального кредитора.

По состоянию на 30.09.2016 и 31.12.2015 годов у Банка не имеется заключенных договоров уступки прав требований долга с ипотечными агентами и специализированными обществами, и Банк не планирует заключение таких договоров в 2016 году.

Информация по сегментам деятельности Банка

Поскольку деятельность банка состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена, в основном, в одной географической зоне (Приволжский федеральный округ), дополнительное раскрытие информации по операционным сегментам и географическим зонам не осуществляется.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Действующая система оплаты труда в Банке направлена на обеспечение финансовой устойчивости Банка. Целью Банка при формировании системы оплаты труда является обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, финансовым результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

На Совете Директоров Банка регулярно рассматриваются вопросы оплаты труда. Банком принято Положение об организации работы уполномоченного члена Совета директоров Банка по вопросам системы оплаты труда. В составе Совета директоров Банка функции по подготовке решений совета директоров в области оценки и оплаты труда возложены на члена совета директоров, который не является членом исполнительных органов Банка и обладает достаточным опытом и квалификацией, позволяющими принимать решения по вопросам системы оплаты труда. В компетенцию уполномоченного члена совета директоров входит рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда применяется во всех структурных подразделениях Банка.

Советом директоров Банка утвержден Список работников, принимающих и контролирующих риски. Список составлен с учетом требований Инструкции, и с учетом существенности влияния принимаемых работниками Банка (кроме членов исполнительных органов Банка) решений об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновению иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов. Количество работников Банка, принимающих риски, составляет 2% от штатной численности Банка. С учетом того, что Банком проводится регулярный мониторинг системы оплаты труда, Список работников, принимающих и контролирующих риски, может быть изменен.

Целью системы оплаты труда работников Банка является мотивация работников на выполнение поставленных задач и принятие обоснованных рисков, выплата вознаграждения работникам с учетом достигнутых результатов и уровня принятых рисков, а также обеспечение стабильного кадрового состава.

Система оплаты труда Банка предполагает начисление и выплату премий (нефиксированной части оплаты труда) работникам Банка к установленным должностным окладам (фиксированная часть оплаты труда) при выполнении ими соответствующих показателей работы, соблюдении банковских технологий и процедур, отсутствии нарушений дисциплины труда и иных условий. В Банке в целом, на уровне подразделений и на уровне отдельных сотрудников используются

количественные и качественные показатели, основанные на оценке доходности и на уровне принимаемых рисков.

В Банке регулярно пересматриваются принципы и подходы к разработке систем премирования отдельных категорий работников Банка с учетом изменений внешних и внутренних факторов. Оплата труда для различных категорий работников осуществляется с учетом дифференциации труда в зависимости от сложности выполняемой работы, уровня общих и специальных знаний работника Банка, значимости его профессии (специальности), занимаемой должности, степени самостоятельности и ответственности работника Банка, а также уровня принимаемых работником рисков при выполнении поставленных задач.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, направлена на повышение мотивации работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, к выполнению плановых задач и повышению качества выполняемых работ в Банке, а также для обеспечения независимости оплаты труда работников подразделений Банка от финансового результата подконтрольных структурных подразделений Банка и структурных подразделений Банка, принимающих риски.

Для учета текущих и будущих рисков в Банке используется система количественных и качественных показателей деятельности Банка, включающая в себя показатели оценки всех существенных рисков на различных уровнях, а именно количественные и качественные показатели оценки рисков по Банку в целом, структурных подразделений и отдельных работников, используемые для корректировки нефиксированной части оплаты труда работников.

К наиболее значимым рискам, учитываемым при определении размера вознаграждений, относятся кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный, правовой и регуляторный риск. Для учета этих рисков используются следующие количественные и качественные показатели: уровень совокупного кредитного риска, уровень просроченной ссудной задолженности, соблюдение лимитов открытых валютных позиций, соблюдение нормативов ликвидности, наличие фактов допущения операционного, регуляторного, правового рисков и др.

Способы влияния показателей оценки рисков на размер вознаграждения: при оценке рисков факты нарушения количественных и качественных показателей влияют на размер вознаграждения, включая полную отмену нефиксированной части.

Оплата труда работников банка зависит от качества выполнения должностных обязанностей, в том числе и от соблюдения банковских технологий, внутренних документов банка и нормативных актов Банка России. Оплата труда работников банка зависит от результатов финансовой деятельности Банка и может быть изменена при существенном ухудшении как финансовой ситуации в стране в целом, так и при существенном снижении финансовых результатов деятельности Банка.

Заработная плата членов коллегиального исполнительного органа Банка зависит от уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями. Банком соблюдаются соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда указанной категории работников. Во внутренних документах Банка предусмотрена и применяется отсрочка выплаты вознаграждений членам единоличного и коллегиального исполнительных органов не менее 40% от переменной части на срок не менее 3 (три) года, включая возможность ежегодной корректировки (снижения) или отмены выплаты отложенной части вознаграждения на основе количественных и качественных показателей работы Банка.

Банком принято положение об оплате труда работников, принимающих существенные риски при выполнении своих должностных обязанностей и не являющихся членами единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка. Ко всем видам вознаграждения поощрительного и стимулирующего характера работников Банка, принимающих риски, применяется отсрочка выплаты вознаграждений не менее 40% от переменной части на срок не менее 3 (три) года, включая возможность ежегодной корректировки (снижения) или отмены выплаты отложенной части вознаграждения.

Для работников, принимающих риски, расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые риски и доходность совершаемых операций (сделок), такие как чистая прибыль, полученная за отчетный

период, уровень коэффициента ликвидности Банка, качественное выполнение должностных обязанностей, способствующих увеличению доходов и прибыли Банка и другие показатели.

По состоянию на 30.09.2016 года было отсрочено на 3 года вознаграждение работникам Банка, принимающим риски в сумме 33 тыс. руб. Общий размер выплат, в отношении которых применялась отсрочка, составил 81 тыс. руб. На сумму отсроченного вознаграждения были начислены страховые взносы в сумме 9 тыс. руб.

Ниже приведена информация о вознаграждениях группы лиц, ответственных в Банке за принятие решений по рискам по видам выплат:

За 9 месяцев 2016 год	Размер вознаграждения (всего)						Социаль- ные взносы	Итого
	в том числе							
	Должност- ные оклады	доля от общей суммы	Стимули- рующие выплаты	доля от общей суммы	Компенса- ционные выплаты	доля от общей суммы		
Основной управленческий персонал	9 455	38.1%	15 352	61.9%	-	0.0%	4 813	29 619
Работники Банка, принимающие риски	877	38.2%	1 406	61.3%	10	0.4%	584	2 877
Всего	10 332		16 758		10		5 397	32 496

За 9 месяцев 2015 год	Размер вознаграждения (всего)						Социаль- ные взносы	Итого
	в том числе							
	Должност -ные оклады	доля от общей суммы	Стимули -рующие выплаты	доля от общей суммы	Компенса -ционные выплаты	доля от общей суммы		
Основной управленческий персонал	11 617	39.0%	18 067	60.7%	88	0.3%	5 462	35 234
Работники Банка, принимающие риски	788	36.5%	1 356	62.8%	15	0.7%	540	2 699
Всего	12 405		19 423		103		6 002	37 933

Ниже приведена информация о размере фиксированной и нефиксированной части вознаграждений группы лиц, ответственных в Банке за принятие решений по рискам:

За 9 месяцев 2016 год	Размер вознаграждения (всего)				
	в том числе				
	Общая сумма	фиксированная часть	доля от общей суммы	нефиксированная часть	доля от общей суммы
Основной управленческий персонал	24 806	9 455	38.1%	15 352	61.9%
Работники Банка, принимающие риски	2 293	887	38.7%	1 406	61.3%
Всего	27 099	10 341		16 758	

За 9 месяцев 2015 год	Размер вознаграждения (всего)				
	в том числе				
	Общая сумма	фиксированная часть	доля от общей суммы	нефиксированная часть	доля от общей суммы
Основной управленческий персонал	29 772	11 705	39.3%	18 067	60.7%
Работники Банка, принимающие риски	2 159	803	37.2%	1 356	62.8%
Всего	31 931	12 508		19 423	

На 30.09.2016 года списочная численность персонала составила 671 чел. (31.12.2015: 667 чел), в том числе численность основного управленческого персонала - 14 чел. (31.12.2015: 14 чел.). Общая величина выплат за 9 месяцев 2016 года основному управленческому персоналу составила 29 619 тыс. руб., в том числе уплаченные социальные взносы составили 4 813 тыс. руб. (9 месяцев 2015: 35 234 тыс. руб., в т.ч. соц. взносы 5 462 тыс. руб.), все выплаты являлись краткосрочными, за исключением отсроченной на 3 года части нефиксированной оплаты труда. Другие виды долгосрочных вознаграждений не выплачивались. В течение 9 месяцев 2016 года в Банке не проводилась независимая оценка системы оплаты труда.


В общем фонде оплаты труда доля должностных окладов составляет 44%, доля стимулирующих выплат – 55%, доля компенсационных выплат – 1%.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда осуществлялись исключительно денежными средствами. В течение 9 месяцев 2016 года основному управленческому персоналу и работникам Банка, принимающим риски, гарантированные премии и выходные пособия не выплачивались. По состоянию на 30.09.2016 и 31.12.2015 годов в Банке не были предусмотрены выплаты (вознаграждения) после окончания трудовой деятельности основному управленческому персоналу и работникам Банка, принимающим риски. Банком определен размер крупных вознаграждений, которые могут оказать существенное влияние на финансовую устойчивость Банка. Органы управления Банка осуществляют регулярный контроль за выплатами таких вознаграждений. В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительной информации

Данная пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью промежуточной отчетности Банка.

В соответствии с принятой Учетной политикой Банка и на основании Главы 3 Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная отчетность за 9 месяцев 2016 года, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, размещается на сайте ПАО «НБД-Банк» по адресу www.nbdbank.ru и на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».



Председатель Правления _____ А.Г.Шаронов
 Главный бухгалтер _____ М.В.Ремизова

М.П.

25 октября 2016 г.