

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НИЖЕГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РАДИОТЕХБАНК» ПО
СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2017 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: 603155, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, д.262, пом. П.4.

Основной государственный регистрационный номер: 1025200001001

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер Банка по реестру - 493 от 20.01.2005 года.

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

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций. Выдана ЦБ РФ без ограничения срока действия 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.	№022-03277- 100000 от 29.11.2000
Профессиональный участник рынка ценных бумаг, дилерская деятельность. Выдана ФКЦБ без ограничения срока действия.	№022-03364- 010000 от 29.11.2000
Профессиональный участник рынка ценных бумаг, деятельность по управлению ценными бумагами. Выдана ФКЦБ без ограничения срока действия.	№022-03420- 001000 от 29.11.2000
Лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации. Выдана 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 01.04.2017г. имеется четырнадцать дополнительных офисов и один операционный офис:

- Операционный офис «Казанский» - местонахождение – Республика Татарстан, гор. Казань, пр. Ямашева, д. 54, корп. 1
- 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 "ПОЛТАВСКИЙ"-местонахождение-603089, г. Нижний Новгород, ул. Полтавская, 26;
- Доп. офис "СЕРГАЧСКИЙ"-местонахождение-607510, г. Сергач, пер. Коммунистический, 12А;
- Доп. офис "ПОКРОВСКИЙ"-местонахождение-603000, г. Нижний Новгород, ул. Б. Покровская, 75;
- Доп. офис "КСТОВСКИЙ"-местонахождение-607650, г. Кстово, ул. 40 лет Октября, 2 помещение 10А;
- Доп. офис "МОСКОВСКОЕ ШОССЕ"-местонахождение-603028, г. Нижний Новгород, ул. Московское шоссе, д. 126
- Доп. офис "БАТУМСКИЙ"-местонахождение-603155, г. Нижний Новгород, ул. Батумская, д. 21А

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

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

По состоянию на 01.04.2017 собственные средства Банка составили 457 036 тыс. руб., что меньше значения этого показателя на начало года на 35,26%.

Валюта баланса по состоянию на 01.04.2017 (по данным формы 0409806) уменьшилась на 15,87% и составила 3 318 058 тыс. руб.

Основную долю активов Банка занимает ссудная задолженность 80,48% (размер чистой ссудной задолженности на 01.04.2017 составляет 2 670 340 тыс. руб.)

Портфель ценных бумаг по сравнению с началом года увеличился на 36 488 тыс. руб. и по состоянию на 01.04.2017 составил 40 942 тыс. руб.

За первый квартал 2017 года Банком были получены доходы в сумме 374 956 тыс. руб. Структура основных направлений доходов выглядит следующим образом:

- процентные доходы – 117 135 тыс. руб.
- доходы, полученные от восстановления резервов на возможные потери – 228 629 тыс. руб.
- положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов – 3 546 тыс. руб.
- комиссионные и другие доходы – 25 646 тыс. руб.

Расходы Банка за первый квартал 2017 года составили 624 316 тыс. руб. и их структура сложилась из следующих показателей:

- расходы по отчислениям в резервы на возможные потери – 496 420 тыс. руб. (основная доля – досоздание резерва в связи с отзывом лицензий у ПАО «ТАТФОНДБАНК» и ПАО «Интехбанк».)
- отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов 3 851 тыс. руб.
- проценты, уплаченные по привлеченным средствам – 60 943 тыс. руб.
- операционные, комиссионные и другие расходы – 63 102 тыс. руб.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 марта 2017 года (включительно). Отчетной датой является последний календарный день отчетного квартала – 31 марта.

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

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

Валюта представления и единица измерения

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

Единицей измерения настоящей отчетности является *тысяча рублей РФ*.

Иностранная валюта

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от валюты представления («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Остатки денежных средств на балансовых счетах в иностранных валютах за выходной и нерабочий праздничный день пересчитываются в рублевый эквивалент по официальным курсам иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемым Банком России на указанный день.

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

	31 марта 2017	31 декабря 2016
руб./ долл. США	56,3779	60,6569
руб./ евро	60,5950	63,8111

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СРЕДСТВА В ЦБ РФ

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Наличные средства в кассе	100 381	113 253
Средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	68 416	186 824
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	16 145	16 709

- Российской Федерации	16 145	16 709
- другие страны	0	0
Резервы на возможные потери	(4 071)	(1 518)
Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию (обязательные резервы)	22 043	25 910
Всего денежных средств и их эквивалентов	202 914	341 178

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

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

Вид ценных бумаг	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Долговые ценные бумаги, номинированные в рублях	38 470	1 767
- облигации федерального займа	21 731	0
- облигации российских кредитных организаций	16 739	1 767
- облигации российских компаний		
Долевые ценные бумаги	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 470	1 767

В состав долговых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купон. доход, %	На 01.04.2017	Купон. доход, %	На 01.01.2017
Банк ФК Открытие	RU000A0JQZT8	23.08.2010	28.08.2017	10.70	1 714	10.70	1 767
БИНБАНК	RU000A0JV1D5	10.12.2014	02.12.2020	12.00	10 282	0	0
Минфин РФ	SU24018RMFS2	28.01.2015	27.12.2017	10.95	11 199	0	0
Минфин РФ	SU24019RMFS0	30.11.2016	16.10.2019	10.64	10 532	0	0
Московский кредитный банк	RU000A0JU880	24.10.2013	24.10.2018	10.15	4 743	0	0

Методы оценки финансовых активов по справедливой стоимости

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.

5. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

За первый квартал 2017 года чистая ссудная задолженность уменьшилась на 495 612 тыс. руб. (на 15.65%) и составила на 01.04.2017 – 2 670 340 тыс. руб.

По типам контрагентов ссудная задолженность представлена следующим образом:

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:	325 247	195 404
- Межбанковские кредиты и депозиты	314 846	189 910
- Учетные векселя	10 401	5 494
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:	2 176 772	2 519 864
- Кредиты крупным предприятиям	262 579	345 559
- Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 591 397	2 096 378
- Требования, признаваемые ссудами	318 000	73 131
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	4 796	4 796
Ссуды, предоставленные физическим лицам:	623 311	676 937
- Автокредиты	71 130	73 673
- Ипотечные ссуды	178 137	193 337
- Жилищные ссуды	3 647	4 431
- Иные потребительские ссуды	368 862	403 961
- Требования, признаваемые ссудами	1 535	1 535
ВСЕГО	3 125 330	3 392 205
Резервы на возможные потери	-454 990	-226 253
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резервов на возможные потери	2 670 340	3 165 952

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

Регионы Российской Федерации	На 01.04.2017	На 01.01.2017	Изменение
------------------------------	------------------	------------------	-----------

Нижегородская область	1 651 686	1 755 882	-104196
Владимирская область	0	10	- 10
Кировская область	2 474	900	1 574
г. Москва и Московская область	90 895	1 113	89 782
Свердловская область	106 000	39 002	66 998
Г. Санкт -Петербург	4 907	0	4 907
Республика Татарстан	1 269 368	1 595 298	-325 930
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	3 125 330	3 392 205	-266 875

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

	На 01.04.2017			На 01.01.2017		
	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
1. Ссуды, предоставленные кредитным организациям	325 247	-109 502	215 745	195 404	-40 853	154 551
2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	2 176 772	-288 071	1 888 701	2 519 864	-119 893	2 399 971
ИТОГО	2 502 019	-397 573	2 104 446	2715268	-160 746	2 554 522
4. Ссуды, предоставленные физическим лицам	623 311	-57 417	565 894	676 937	-65 507	611 430
ИТОГО	623 311	-57 417	565 894	676 937	-65 507	611 430
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3 125 330	-454 990	2 670 340	3 392 205	-226 253	3 165 952

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, представлена в Примечании 19.

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

	На 01.04.2017			На 01.01.2017		
	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	713 965	-51 550	662 415	780 824	-16 730	764 094
Операции с недвижимым имуществом, аренды и предоставление услуг	65 404	-2 101	63 303	85 188	-2 420	82 768
Финансовая деятельность	369 427	-131 614	237 813	242 568	-65 946	176 622
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	123 404	-9 846	113 558	145 256	-11 962	133 294
Строительство	30 438	-8 613	21 825	42 234	-4 758	37 476
Обрабатывающие производства	763 695	-93 132	670 563	996 373	-32 032	964 341
Физические лица	623 311	-57 417	565 894	676 937	-65 507	611 430
Транспорт и связь	57 082	-1 312	55 770	162 514	-17 026	145 488
Прочие виды деятельности	378 604	-99 405	279 199	260 311	-9 872	250 439

Всего ссудная и приравненная к ней
задолженность

3 125 330

-454 990

2 670 340

3 392 205

-226 253

3 165 952

6. 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	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Долговые ценные бумаги, номинированные в рублях:	2 471	2 686
- облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0
- корпоративные облигации	2 471	2 686
Долевые ценные бумаги	0	0
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	1	1
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 472	2 687

В состав долговых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Куп. доход, %	На 01.04.2017	Куп. доход, %	На 01.01.2017
Восточный.ЭкспрессБанк	RU000A0JTMJ1	15.02.2013	09.08.2018	13.60	2 471	13.60	2 686

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

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Финансы	2 471	2 686
Государственное управление	0	0
Торговля	1	1
Всего вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи	2 472	2 687

Географическая концентрация активов, имеющихся в наличии для продажи:

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Российская Федерация	2 472	2 687
Страны ОЭСР	0	0
Страны, не входящие в ОЭСР	0	0

Банк не имеет инвестиций в дочерние и зависимые организации.

У Банка отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, а также вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

На отчетную дату Банк не предоставлял ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

В течение отчетного квартала переклассификация финансовых инструментов из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» не осуществлялась.

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги, изменение текущей справедливой стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

7. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Банк не имеет вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

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

	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Здания	Компьютеры	Транспортные средства	Недвижимость не используемая в основн. деятельн.	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Запасы	Всего
По первоначальной/ переоцененной стоимости									
На 01.01.2017	0	130 974	31 455	5 213	76 500	15 034	11 149	209	270 534
Приобретения	711	0	133	0	13 600	200	212	1 590	16 446
Увеличение стоимости в результате переоценки									0
Выбытия/ списания	-332		0	0	-6 800	0	-106	- 1594	-8 832
На 01.04. 2017	379	130 974	31 588	5 213	83 300	15 234	11 255	205	278 148
Накопленная амортизация и обесценение									
На 01.01.2017	0	-4 758	-20 056	-2 849	0	-7 303	- 1 450	0	- 36 416
Начисления за период	0	- 435	- 625	-138	0	-427	-501	0	- 2 126
Начислено при переоценке									
Списано при выбытии	0	0	0	0	0	0		0	0
На 01.04.2017	0	-5 193	-20 681	-2 987	0	-7 730	- 1 951	0	- 38 542
Остаточная балансовая стоимость									
На 01.01.2017	0	126 216	11 399	2 364	76 500	7 731	9 699	209	234 118
На 01.04.2017	379	125 781	10 907	2 226	83 300	7 504	9 304	205	239 606

По состоянию на 01.04.2017 в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 19 532 тыс. руб.

Недвижимость, учтенная на балансе, не используется в основной деятельности Банка. Последняя переоценка проведена по состоянию на 01.01.2017.

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 01.04.2017 нет.

9. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Имущество, полученное в счет погашения долга	14 392	14 392
Резерв	(10 724)	(7 196)
Всего долгосрочных активов	3 668	7 196

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Ниже представлена информация по прочим активам Банка по состоянию на 01 апреля 2017 года:

	По срокам, оставшимся до погашения	
	До 1 года	Свыше 1 года
Прочие финансовые активы всего, в т.ч.:	48 115	186 178
Активы, переданные в доверительное управление	0	179 852
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	346	0
Требования по получению процентов	40 334	1 890
Требования по платежам за памятные монеты	1 031	0
Дебиторская задолженность по прочим операциям	6 404	4 436
Прочие нефинансовые активы всего, в т.ч.:	15 777	6 686
Расходы будущих периодов	1 229	0
Расходы по налогам	9 597	0
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	4 951	6 686
Всего прочих активов до вычета резервов	63 892	192 864
Резерв на возможные потери	(18 385)	(77 783)
Всего прочих активов	45 507	115 081

Ниже представлена информация по прочим активам Банка по состоянию на 01 января 2017 года:

	По срокам, оставшимся до погашения	
	До 1 года	Свыше 1 года
Прочие финансовые активы всего, в т.ч.:	47 901	186 032
Активы, переданные в доверительное управление	0	179 852
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	21	0
Требования по получению процентов	41 542	1 242
Требования по платежам за памятные монеты	891	0
Дебиторская задолженность по прочим операциям	5 447	4 938
Прочие нефинансовые активы всего, в т.ч.:	16 891	6 241
Расходы будущих периодов	1 462	0
Расходы по налогам	12 698	0
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	2 731	6 241
Всего прочих активов до вычета резервов	64 792	192 273
Резерв на возможные потери	(14 088)	(52 637)
Всего прочих активов	50 704	139 636

Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 01.04.2017 и на 01.01.2017 составляет 4,84% и 4.83% соответственно.

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

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.04.2017г. средства, привлеченные от Центрального Банка отсутствуют.

12. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Остатки на корреспондентских счетах	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	107 543	168 356
Всего средства кредитных организаций	107 543	168 356

По состоянию на 01.04.2017 Банком привлечены средства от АО «МСП Банк» в размере 17 543 тысяч рублей на цели финансирования малого и среднего предпринимательства, а также от ООО «Татагропромбанк» в размере 90 000 тысяч рублей.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

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

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Средства на текущих и расчетных счетах	272 380	328 492
Срочные депозиты (в том числе выраженные в драгоценных металлах)	2 419 104	2 637 310
Субординированные депозиты	0	350 000
Прочее	1 438	2 736
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 692 922	3 318 538

Информация о субординированных депозитах

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Субординированные депозиты	0	350 000
	0	350 000

В целях улучшения финансового положения и оказания финансовой помощи Банку 15 января 2017г. акционер принял решение простить долг по договорам субординированного депозита от 27 ноября 2015г. и 08 февраля 2016г. на сумму 350 млн. руб. 20 февраля 2017г. Общим собранием акционеров была одобрена эта сделка.

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

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности, тыс. руб.	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Физические лица	2 138 175	2 099 625
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	32 648	62 420
Финансовая деятельность	117 231	456 050
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	51 512	53 183
Строительство	34 493	88 768
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	120 943	177 602
Обрабатывающие производства	35 131	117 906
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	2 695	6 312
Транспорт и связь	25 472	37 722
Прочее	134 622	218 950
Итого	2 692 922	3 318 538

14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Выпущенные векселя, в т. ч.:	4 500	16 040
- Процентные векселя	4 500	16 040

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

Серия и номер векселя	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка, %	На 01.04.2017, тыс. руб.	Ставка, %	На 01.01.2017, тыс. руб.
Б 0002580	08.11.2016	09.02.2017	0	0	11.70	2 000
Б 0002572	19.12.2016	19.01.2017	0	0	11.00	500
Б 0002571	22.12.2016	По п/п, но не ранее 10.01.2017	0	0	12.30	1 850
Б 0002570	23.12.2016	23.01.2017	0	0	11.50	10 000
		По п/п, но не ранее	0	0	12.30	1 390
Б 0002577	29.12.2016	16.01.2017				
		По п/п, но не ранее	0	0	11.00	300
Б 0002569	30.12.2016	31.01.2017				
		По п/п, но не ранее				
Б 0002587	10.02.2017	15.05.2017	10.7	2 500	0	0
		По п/п, но не ранее				
Б 0002567	01.03.2017	05.06.2017	10.7	2 000	0	0

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Ниже представлена информация по прочим обязательствам Банка по состоянию на 01 апреля 2017 года:

	По срокам, оставшимся до погашения	
	До 1 года	Свыше 1 года
Прочие финансовые обязательства всего, в т.ч.:	24 832	170
Обязательства по уплате процентов, в т.ч.:	24 151	170
- в иностранной валюте	10	0
Обязательства по процентам по выпущенным долговым ценным бумагам	54	0
Прочие, в т.ч.:	627	0
- в иностранной валюте	0	0
Прочие нефинансовые обязательства всего, в т.ч.:	13 441	2 816
Расчеты по налогам и сборам	3 913	0
Расчеты с персоналом	6 274	2 816
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	3 254	0
Всего прочих обязательств	38 273	2 986

Ниже представлена информация по прочим обязательствам Банка по состоянию на 01 января 2017 года:

	По срокам, оставшимся до погашения	
	До 1 года	Свыше 1 года
Прочие финансовые обязательства всего, в т.ч.:	41 083	1 231
Обязательства по уплате процентов, в т.ч.:	31 849	1 231
- в иностранной валюте	15	0
Обязательства по процентам по выпущенным долговым ценным бумагам	68	0
Прочие, в т.ч.:	9 166	0
- в иностранной валюте	4	0
Прочие нефинансовые обязательства всего, в т.ч.:	20 223	6 117
Расчеты по налогам и сборам	6 103	0
Расчеты с персоналом	5 298	6 117
Доходы будущих периодов	1	0
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	8 821	0
Всего прочих обязательств	61 306	7 348

Доля прочих обязательств в общих пассивах по состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 составляла соответственно 1,45% и 1,92%.

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

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

По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 созданный резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составил 708 тыс. руб. и 1 817 тыс. руб. соответственно.

Условные обязательства кредитного характера Банка и резервы на возможные потери по ним отражены в следующих таблицах:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 01.04.2017					Сумма расчетно го резерва	Сумма фактиче ски сформ ирован ного резерв а
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	248 754	145 542	99 622	3 590	0	0	2 263	708
- неиспользованные кредитные линии	225 159	136 871	88 288	0	0	0	1 211	708
- выданные гарантии и поручительства	23 595	8 671	11 334	3 590	0	0	1 052	0

По состоянию на 01.04.2017 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 90,51%, выданных гарантий 9,49%

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 01.01.2017					Сумма расчетно го резерва	Сумма фактиче ски сформ ирован ного резерв а
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	451 731	303 715	130 221	17 196	599	0	6 452	1 817
- неиспользованные кредитные линии	414 530	295 044	118 887	0	599	0	2 270	1 817
- выданные гарантии и поручительства	37 201	8 671	11 334	17 196	0	0	4 182	0

По состоянию на 01.01.2017 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 91,76%, выданных гарантий 8,24%

17. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ОБ ИЗМЕНЕНИИ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

По состоянию на 01.04.2017г. и на 01.01.2017г. размер уставного капитала 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

18. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	за 1-й квартал 2017 года	за 1-й квартал 2016 года
Процентные доходы:		
- от размещения средств в кредитных организациях	3 970	12 936
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	113 532	90 328
- от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	3 963	4 084
- от вложений в ценные бумаги	409	5 589
Итого процентные доходы	121 874	112 937

Процентные расходы:

- по привлеченным средствам кредитных организаций	3 179	2 813
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	57 696	59 340
- по выпущенным долговым обязательствам	191	898

Итого процентные расходы	61 066	63 051
---------------------------------	---------------	---------------

Чистый процентный доход	60 808	49 886
--------------------------------	---------------	---------------

Произошло увеличение чистого процентного дохода на 21.89%

19. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ АКТИВОВ

Обесценение/восстановление обесценения активов	за 1-й квартал 2017 года	за 1-й квартал 2016 года
---	---	---

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы	(240 171)	(104 500)
создание	460 538	302 343
восстановление	220 367	197 843
<i>В т.ч. по начисленным процентным доходам</i>	<i>(4 778)</i>	<i>(1 646)</i>
создание	9 416	5 557
восстановление	4 638	3 911
Прочие активы	(27 620)	(5 502)
создание	35 882	292 474
восстановление	8 262	286 972

Всего обесценение/восстановление обесценения активов	(267 791)	(110 002)
---	------------------	------------------

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

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

	за 1-й квартал 2017 года	за 1-й квартал 2016 года
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам Российской Федерации	(3)	(97)
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам кредитных организаций	(37)	(332)
Чистая прибыль/(убыток) по прочим ценным бумагам	0	276
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(40)	(153)

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

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

	за 1-й квартал 2017 года	за 1-й квартал 2016 года
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам Российской Федерации	0	0
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам кредитных организаций	0	(12)
Чистая прибыль/(убыток) по прочим ценным бумагам	0	0
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	(12)

22. КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ, ПРИЗНАННЫЕ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ТЕХ, КОТОРЫЕ ВОЗНИКАЮТ В СВЯЗИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК)

	за 1-й квартал 2017 года	за 1-й квартал 2016 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	798	1 111
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(264)	(645)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(1)	(29)
	533	437

23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	за 1-й квартал 2017 года	за 1-й квартал 2016 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетно-кассовые операции	13 496	14 061
Операции с иностранной валютой	37	240
Операции с от оказания посреднических услуг	88	0
Прочее	143	233
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	13 764	14 534
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	1 144	1 002
Оказание посреднических услуг	451	23
Прочее	292	333
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	1 887	1 358

24. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Операционные доходы представлены следующим образом:

	за 1-й квартал 2017 года	за 1-й квартал 2016 года
От сдачи имущества в аренду	578	6
От передачи активов в доверительное управление	0	682
Прочие доходы	2 521	3 183
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	3 112	0
Итого операционные доходы	6 211	3 871

25. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	за 1-й квартал 2017 года	за 1-й квартал 2016 года
Расходы на оплату труда и содержание персонала	36 022	48 895
Расходы на рекламу	638	701
Текущая аренда	4 920	4 889
Страхование	7 827	62
Амортизация основных средств	2 126	1 491
Содержание основных средств	2 207	1 379
Охрана	1 126	1 124
Телекоммуникации	645	694
Расходование материальных запасов	597	1 080
Передача активов в доверительное управление	0	774
Прочие затраты	3 559	1 270
Итого операционные расходы	59 667	62 359

26. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ

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

Расходы по начисленным (уплаченным) налогам по состоянию на 01.04.2017 и 01.04.2016 представлены следующим образом:

	за 1-й квартал 2017 года	за 1-й квартал 2016 года
Налог на добавленную стоимость	600	0
Налог на прибыль	0	39
Налог на имущество	650	0
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	41	0
Госпошлина	0	0
Налоги начисленные (уплаченные)	1 291	39

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

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

С 1 января 2016 Банком России были введены надбавки к нормативам достаточности капитала: надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость. На 01.04.2017г. минимально допустимое значение надбавки поддержания достаточности капитала Банка составляет 1,250%, минимально допустимое значение антициклической надбавки - 0%, надбавка за системную значимость не применяется. В течение отчетного периода Банк выполнял требования по соблюдению надбавок к нормативам достаточности капитала.

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

Наименование статьи	Данные на начало отчетного года 01.01.2017	Данные на отчетную дату 01.04.2017	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Динамика, %
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	705 934	457 036	-248 898	35,26
Источники базового капитала:				
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	399 792	399 792	0	0
Резервный фонд	20 186	20 186	0	0
Нераспределенная прибыль (убыток):	-55 161	-53 142	-2019	-4
прошлых лет	32 442	-53 142		
отчетного года	-87 603	0		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	9 699	9 304	-395	-4
Нематериальные активы	5 819	7 443	1624	28
Отрицательная величина добавочного капитала	3 880	1 861	-2019	-52
Базовый капитал	355 118	357 532	2 414	1
Добавочный капитал	0	0		
		357 532	2 414	1
Основной капитал	355 118			
Размещение привилегированных акций	125	104	-21	-17
Прибыль текущего года	0	98 709	98 709	100
Прибыль прошлых лет	0	0	0	0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	691	691	0	0
Субординированный депозит	350 000	0	-350 000	-100
Дополнительный капитал	350 816	99 504	-251 312	-72

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

В течение первого квартала 2017 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 01.04.2017 представлена в следующей таблице.

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	Сумма	на 01.04.2017	
		Итого активов за вычетом сформированных резервов*	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	217 178	217 178	0
Активы с коэффициентом риска 20%	139 194	139 134	27 827
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	2 839 786	2 457 185	2 457 185
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0
Итого	3 196 158	2 813 497	2 485 012

* с учетом коэффициента фондирования

По состоянию на 01.04.2017 сумма активов, взвешенных по уровню риска в общей величине знаменателя формулы для расчета собственных средств (капитала), составляет 67.11%.

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	Сумма	на 01.01.2017	
		Итого активов за вычетом сформированных резервов*	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	314 778	314 778	0
Активы с коэффициентом риска 20%	13 702	12 969	2 594
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	3 181 694	3 002 207	3 002 207
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0
Итого	3 510 174	3 329 954	3 004 801

По состоянию на 01.01.2017 сумма активов, взвешенных по уровню риска в общей величине знаменателя формулы для расчета собственных средств (капитала), составляет 69,35 %.

В целях обеспечения текущей и будущей деятельности все финансовые операции Банка планируются и осуществляются с учетом требований к капиталу. Операции, в результате которых у Банка может возникнуть существенный кредитный риск, предварительно тестируются на предмет оказания влияния на капитал Банка, а также на обязательные нормативы.

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 01.04.2017	На 01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)*	9,7 %	8,2 %
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)*	9,7 %	8,2 %
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)*	12,3 %	16,3 %

*- значения на 01.01.2017 указаны с учетом СПОД

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

Дата	Собственные средства (капитал)	Значение знаменателя для расчета норматива Н1.0	Минимально требуемое значение собственных средств
На 01.01.2017	705 934	4 332 823	346 626
На 01.02.2017	526 336	4 032 535	322 603
На 01.03.2017	509 197	3 805 705	304 456
На 01.04.2017	457 036	3 702 883	296 231
Среднее значение за отчетный период	549 626	3 968 487	

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 капитал	X	399 792	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	399 792
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	208	«Инструменты дополнительного	47	104

				капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)»		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", «Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» всего, в том числе:	12,15, 16, 28, 29, 32, 34	3 061 682	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	99 400
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	239 606	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 443	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	7 443	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	7 443
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 861	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 861

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	3 453	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 684 886	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	33	-53 142	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	2	- 53 142
9	«Резервный фонд»	27	20 186	«Резервный фонд»	3	20 186

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

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Проценты по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	УОКХ	ВСЕГО
Остаток на 01.01.2017	226 253	13 234	1 518	60 687	1 817	303 509
Изменение за отчетный период	228 737	4 436	2 553	28 535	(1 109)	263 152
Остаток на 01.04.2017	454 990	17 670	4 071	89 222	708	566 661

28. 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 первый квартал 2017 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.

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

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Прирост/снижение за отчетный период	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Прирост/снижение за отчетный период	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Прирост/снижение за отчетный период
Основной капитал	357 532	355 118	2 414	408 836	-51 304	346 476	11 056
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 330 276	3 984 778	- 654 502	4 360 539	- 1030263	3 923 861	- 593 585
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	10.7	8.9	18	9.4	1.3	8.8	1.9

Увеличение показателя финансового рычага до 10.7% на 01 апреля 2017 связано с уменьшением на 16.4% величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском, в основном, за счет снижения ссудной задолженности в отчетном периоде.

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.

29. 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 01.04.2017	На 01.04.2016
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	190 840	234 784
Корреспондентские счета в банках	5 751	4 737
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	22 043	16 157
Итого денежные средства и их эквиваленты	174 548	223 364

По состоянию на 01 апреля 2017 года объем средств, принадлежащих Банку, но не доступных для использования, составил 22 043 тыс. руб., на 01 апреля 2016 года – 16 157 тыс. руб. Данные средства представлены обязательными резервами Банка, депонируемыми в Банке России.

По состоянию на 01 апреля 2017 у Банка имеются активы, по которым существует риск потерь, а именно остатки на корреспондентских счетах по которым созданы резервы (ПАО «УРАЛСИБ» - 1 %, ПАО «Татфондбанк» -100%, ПАО «Интехбанк» -100%, БАНК РСБ 24 (АО) - 100%).

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

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

По состоянию на 01 апреля 2017 года у Банка существует неиспользованный лимит по получению межбанковского кредита от Банка России в размере 20 млн. руб.

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

Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

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

В своей деятельности все кредитные организации подвержены влиянию банковских рисков, которые проявляются в возможности возникновения финансовых потерь в результате наступления непредвиденных событий, связанных с внутренними и внешними факторами. Политика Банка в области управления рисками направлена на ограничение возможного негативного воздействия рисков на финансовый результат Банка.

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), операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, страновой, стратегический риски.

Банк применяет методы оценки рисков согласно Положению Банка России №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положению Банка России №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Инструкции Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков», Положению Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутренних положений по управлению банковскими рисками. В процессе управления рисками Банк руководствуется международными стандартами, действующими в данной области.

Стратегия риск-менеджмента Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности посредством обеспечения оптимального соотношения между доходностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков. Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка;
- обеспечение и защиту интересов акционеров, кредиторов, клиентов и иных лиц, с учетом того, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка и его развития;
- усиление конкурентных преимуществ Банка.

Задачами управления рисками являются:

- регулирование рисков, в целях поддержания приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка;

- минимизация потерь Банка при наступлении неблагоприятных для Банка событий;
- снижение величины отклонения фактического финансового результата Банка от запланированного.

Банк выделяет следующие процедуры управления рисками:

- идентификация, анализ и оценка всех основных рисков, возникающих в деятельности Банка;
- принятие надлежащего решения для минимизации риска;
- лимитирование рисков и формирование соответствующих резервов;
- контроль за соблюдением установленных процедур и правил управления рисками;
- контроль за соблюдением утвержденных лимитов, пересмотр и корректировка установленных лимитов с учетом результатов деятельности Банка, а также с учетом внешних условий;
- постоянный мониторинг и оптимизация установленных лимитов с учетом оценки результатов деятельности Банка, связанных с принятием определенного вида риска.

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

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

На ежедневной основе производится мониторинг:

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

На ежемесячной основе производится мониторинг:

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

Дополнительно рассматриваются:

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

В Банке действуют следующие основные внутренние документы в области управления рисками:

- Политика оценки и управления рисками ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».
- Положение о лимитной политике ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».
- Положение о кредитной политике ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».
- Положение об управлении и контроле за ликвидностью и риском ликвидности в ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».
- Положение об управлении операционными рисками ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».

- Положение об управлении рыночным риском ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».
- Положение об управлении риском потери деловой репутации ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».
- Положение об управлении правовым риском ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».
- Положение об управлении страновым риском ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».
- Положение об управлении стратегическим риском ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.
- Положение о формировании резервов на возможные потери в ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».

Разработанная в Банке политика в области снижения рисков регламентирует виды банковских рисков; основные принципы и подходы к организации системы оценки и управления рисками Банка; цели и задачи, подлежащие решению в ходе проведения работы по управлению рисками; общие принципы и основные методы управления рисками в соответствии со Стратегией развития Банка; функции коллегиальных органов управления и структурных подразделений Банка в области оценки и управления рисками.

Руководители соответствующих подразделений Банка осуществляют реализацию политики управления рисками, общий контроль своевременного выявления возникающих рисков. Ответственными подразделениями Банка на постоянной основе с установленной периодичностью (ежедневно, ежемесячно, ежеквартально, ежегодно) проводится идентификация, мониторинг и контроль всех видов банковских рисков.

Соответствующими подразделениями Банка на постоянной основе предоставляются на рассмотрение руководству и коллегиальным органам управления определенные виды отчетности по рискам. Состав отчетности по рискам и периодичность ее предоставления: ежеквартально – Отдел по управлению банковскими рисками в письменном виде предоставляет Совету директоров Банка и Правлению Банка отчет по оценке рисков.

Функции управления рисками выполняют следующие коллегиальные органы и подразделения: Совет директоров Банка, Комитеты Совета директоров Банка, Правление Банка, Кредитные комитеты, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Отдел по управлению банковскими рисками. Перечисленные выше коллегиальные органы и подразделения Банка выполняют следующие задачи:

Совет директоров Банка.

Определяет основные направления деятельности Банка, осуществляет постановку стратегических целей и задач Банка, устанавливает ограничения, в том числе и количественные на полномочия Правления Банка. Определяет принципы политики, приоритеты деятельности Банка, принимает решения, находящиеся вне компетенции Правления, определяет правила формирования в Банке системы внутреннего контроля. Совет директоров Банка несет конечную ответственность перед собственниками Банка в том, чтобы в нем обеспечивалось полное и адекватное понимание рисков и возможной величины потерь, а также в том, чтобы Правление Банка предпринимало все необходимые шаги по поддержанию эффективности системы управления и контроля рисков.

Комитеты Совета директоров Банка подразделяются на: комитет по стратегическому развитию и корпоративному управлению, комитет по аудиту и управлению рисками, комитет по кадрам и вознаграждениям.

Комитет по стратегическому развитию и корпоративному управлению создан для осуществления Советом директоров Банка функции стратегического управления Банком, решения задач, способствующих повышению эффективности его деятельности в долгосрочной перспективе, а также для развития и совершенствования системы корпоративного управления в Банке, организации эффективного взаимодействия органов управления и менеджмента с акционерами Банка, а также предотвращения и эффективного разрешения корпоративных конфликтов.

Комитет по аудиту и управлению рисками создан для обеспечения оперативного контроля Советом директоров Банка над финансово-хозяйственной деятельностью Банка и соблюдения Банком требований, устанавливаемых действующим законодательством и регулирующими органами, а также создания условий для надлежащего управления рисками, присущим банковской деятельности.

Комитет по кадрам и вознаграждениям создан для привлечения к управлению Банком квалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы.

Правление Банка

Правление Банка организует процесс управления рисками, определяет структурные подразделения, ответственные за управление рисками, обеспечивает контроль за рисками, определяет рациональную структуру активов и пассивов с целью поддержания ликвидности и получения прибыли, определяет пути реализации приоритетных направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых Банком рисков, принимает решения по рискам, находящимся в его компетенции, несет ответственность за функционирование системы внутреннего контроля.

Кредитные комитеты (Кредитный комитет, Малый кредитный комитет) принимают в пределах своей компетенции решения по вопросам организации кредитной работы и формирования кредитного портфеля Банка в соответствии с Кредитной политикой, осуществляют управление кредитными рисками Банка, утверждают лимиты кредитного риска в соответствии с предоставленными полномочиями.

Служба внутреннего контроля участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение регуляторного риска в Банке и в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, организуют работу по разработке и внедрению основных процедур по управлению регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка; проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов; проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем; проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности сбора и представления информации и отчетности; проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка; оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

Отдел по управлению банковскими рисками проводит постоянный мониторинг банковских рисков, анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка, выявление и наблюдение всех видов рисков; разрабатывает методическое обеспечение оценки рисков; формирует предложения по установлению и корректировке величин базовых параметров риск-менеджмента, общепанковских лимитов; в соответствии с утвержденными внутренними документами осуществляет оценку рисков отдельных операций Банка и общепанковских рисков; обеспечивает поддержание всех рисков в рамках установленных лимитов; своевременно информирует о рисках при негативном развитии событий, связанных с состоянием рынка, или при приближении расчетных значений рисков к установленным предельным значениям; разрабатывает мероприятия, направленные на минимизацию рисков при непредвиденном или негативном развитии событий.

Банк при контроле за раскрытием информации руководствуется Положением о коммерческой тайне ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».

Информация, составляющая коммерческую тайну:

- Информация о клиентах и деловых партнерах Банка;
- Информация об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка;
- Информация по операциям с использованием банковских карт клиентов Банка;
- Информация о результатах маркетинговых исследований;
- Информация о применяемых банковских технологиях об используемом оборудовании, о внедрении новых и модернизации ранее известных технологий и оборудования;
- Информация о банковской политике, стратегические и тактические планы Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск занимает наибольший удельный вес в общей величине рисков, принимаемых Банком в процессе своего функционирования.

Для минимизации кредитного риска Банк оценивают каждую ссуду как на момент выдачи, так и в процессе нахождения ее на балансе. Оценка кредитного риска выражается в присвоение каждой ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности одной из 5-ти категорий качества, что является основой для расчета формируемого резерва с учетом принимаемого обеспечения.

Также для управления кредитным риском устанавливаются лимиты (по отдельному контрагенту, по группе связанных заемщиков, по отраслям). Соблюдение установленных лимитов контролируется на постоянной основе.

Процесс управления кредитным риском включает постоянный мониторинг сформированного портфеля с целью выявления на ранних этапах возможных проблем в финансово-хозяйственной деятельности заёмщиков.

Контроль кредитного риска в Банке осуществляется посредством:

- утверждения процедур и этапов кредитного процесса;
- разделения полномочий при принятии решений;
- оценки каждого выданного кредита и формировании адекватных резервов.

Процедуры рассмотрения заявок, выдачи и сопровождения кредитов закреплены во внутренних инструкциях и положениях Банка, которые обязаны исполнять все сотрудники Банка.

В первом квартале 2017 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений

Показатель	Нормативное значение (%)	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)*	800,0 max	388,6 %	297,1 %
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)*	25,0 max	24,3 %	21,2 %
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком свои участникам (акционерам) (Н9.1)*	50,0 max	0 %	0,6%

*- значения на 01.01.2016 указаны с учетом СПОД

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

Совокупный объем кредитного риска на 01 апреля 2017 (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 отчета об уровне достаточности капитала) составляет 3 147 742 тыс. руб., что меньше данного показателя на 01 января 2017 на 721 114 тыс. руб. из них:

- средства на корреспондентских счетах – 6 396 тыс. руб.;
- ссудная задолженность – 2 568 541 тыс. руб.;
- условные обязательства кредитного характера – 23 595 тыс. руб.;
- прочие активы – 549 210 тыс. руб.

Представленные ниже сведения о качестве активов и уровню кредитного риска Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Указанием ЦБ РФ N 4212-У (в тыс. руб.).

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

Отчетная дата	На 01.01.2017				На 01.04.2017			
Категории качества	Величина активов	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный	Величина активов	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный
I категория качества	1 386 243	0	0	0	1 046 195	0	0	0
- денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах	2 014	0	0	0	5 751	0	0	0
- МБК	0	0	0	0	160 000	0	0	0
- кредиты юр. лиц	1 206 589	0	0	0	746 264	0	0	0
- процентные доходы по ссудам, предоставленным юридическим лицам	6 159	0	0	0	3 478	0	0	0

- кредиты физ. лиц	163 396	0	0	0	116 425	0	0	0
- векселя	0	0	0	0	4 907	0	0	0
- процентные доходы по требования к кредитным организациям	0	0	0	0	68	0	0	0
- прочие активы	7 716	0	0	0	9 175	0	0	0
-процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам	369	0	0	0	127		0	0
II категория качества	1 463 839	50 878	44 920	45 213	1 298 569	32 390	26 615	26 855
- денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах	10 687	107		107	6 387	64		64
- МБК	910	9	9	9	846	8	8	8
- кредиты юр. лиц	939 080	32 711	27 883	27 883	859 839	27 118	21 802	21 802
-процентные доходы , по ссудам, предоставленным юридическим лицам	5 447			166	4 314			150
- кредиты физ. лиц	116 954	3 348	2 325	2 325	153 667	2 006	1 611	1 611
-процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам	569			6	495			14
- прочие активы	65 600	10 521	10 521	10 521	50	1	1	1
- задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	54 489	556	556	556	53 031	525	525	525
процентные доходы , по ссудам, предоставленным юридическим лицам сгруппированными в портфели однородных ссуд	328			3	323			3
- задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	269 146	3 626	3 626	3 626	219 031	2 668	2 668	2 668
процентные доходы , по ссудам, предоставленным физическим лицам сгруппированными в портфели однородных ссуд	629			11	586			9
III категория качества	616 406	140 694	129 466	132 269	371 188	137 241	129 820	131 711
- денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах	3 286	689		689	0	0		0
- МБК	189 000	39 690	39 690	39 690	0	0	0	0
- векселя	5 494	1 154	1 154	1 154	0	0	0	0

- процентные доходы по требованиям к кредитным организациям	2 529			531	0			0
- кредиты юр. лиц	237 957	50 708	45 323	45 323	113 503	53 125	51 644	51 644
процентные доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам	2 566			454	790			181
- кредиты физ. лиц	48 291	11 334	6 180	6 294	59 188	12 950	7 010	7 123
-процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам	4 927			978	6 804			1 572
- прочие активы	114 497	36 204	36 204	36 204	180 161	70 056	70 056	70 056
- задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	974	195	195	195	0	0	0	0
- процентные доходы, по ссудам, предоставленным юридическим лицам сгруппированными в портфели однородных ссуд	84			18	0	0	0	0
- задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	6 649	720	720	720	10 537	1 110	1 110	1 110
процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	152			19	205			25
IV категория качества	124 359	58 171	50 545	59 831	444 001	217 439	212 033	223 164
- кредиты юр. лиц	64 344	33 950	30 615	30 615	384 903	196 605	195 641	195 641
процентные доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам	14 770			7 639	18 416			9 703
- кредиты физ. лиц	35 925	20 467	16 176	16 608	32 751	17 667	13 225	13 657
- процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам	2 250			1 145	2 042			964
- прочие активы	5 046	2 811	2 811	2 811	4 910	2 709	2 709	2 709
- задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	1 209	605	605	605	915	458	458	458

процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	70			35	64			32
- задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	675	338	338	338	0	0	0	0
- процентные доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	70			35	0			0
V категория качества	58 146	54 796	53 301	57 183	174 282	168 405	163 625	173 499
- денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах	722	722		722	4 007	4 007		4 007
- МБК	0	0	0	0	104 000	104 000	104 000	104 000
- вексель	0	0	0	0	5 494	5 494	5 494	5 494
- процентные доходы по требованиям к кредитным организациям	0			0	1 890			1 890
- кредиты юр. лиц	15 756	15 756	14 983	14 983	19 232	19 232	18 459	18 459
- процентные доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам	542			397	1 418			1 418
- кредиты физ. лиц	35 109	35 109	35 109	35 109	30 696	30 696	30 696	30 696
- прочие активы	2 996	2 989	2 989	2 989	4 885	4 882	4 882	4 882
- процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам	2 760			2 760	2 555			2 555
- задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	258	220	220	220	101	94	94	94
- процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	3			3	4			4
Итого активов	3 648 993	304 539	278 232	294 496	3 334 235	555 475	532 093	555 229

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

Отношение активов соответствующей категории качества к общей величине, %		
	На 01.01.2017	На 01.04.2017
1 категория качества	37.99	31.38
2 категория качества	40.12	38.94
3 категория качества	16.89	11.13
4 категория качества	3.41	13.32
5 категория качества	1.59	5.23
Всего	100.00	100.00

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные активы раскрыта в п. 19 раздела «Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах».

Ссудная и приравненная к ней задолженность имеет следующую структуру:

На 01.04.2017г:

Категория качества	Объем ссудной и приравненной к ней задолженности	Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный
1	1 027 596	0	0	0
2	1 286 414	32 325	26 614	26 614
3	183 228	67 185	59 764	59 877
4	418 569	214 730	209 324	209 756
5	159 523	159 516	158 743	158 743
ИТОГО	3 075 330	473 756	454 445	454 990

На 01.01.2017г:

Категория качества	Объем ссудной и приравненной к ней задолженности	Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный
1	1 369 985	0	0	0
2	1 380 579	40 250	34 399	34 399
3	488 365	103 801	93 262	93 376
4	102 153	55 360	47 734	48 166
5	51 123	51 085	50 312	50 312
ИТОГО	3 392 205	250 496	225 707	226 253

Ниже приведена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.04.2017 и на 01.01.2017 согласно формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации». Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Просроченная задолженность по ссудам и требованиям, оцениваемым на индивидуальной основе:

	Просроченная задолженность на 01.04.2017				Просроченная задолженность на 01.01.2017			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Межбанковские кредиты и депозиты	0	60 000	44 000	0	49 000	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	594	0	0	0	0	0	0
Задолженность по ссудам малого и среднего предпринимательства	0	43 207	957	24 773	0	183	4 472	22 531
Требования, признаваемые ссудами	0	0	408	42	408	0	0	42
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	0	1 363	113	7 245	116	15	427	6 894
Предоставленные физич. лицам ссуды	10 855	5 552	19 861	72 683	11 657	16 881	5 403	76 192
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	123	294	506	10 346	66	81	202	9 103
ВСЕГО	10 978	111 010	65 845	115 089	61 247	17 160	10 504	114 762

По состоянию на 01.01.2017 объем просроченной задолженности составил 203 673 тыс. руб., или 6,1 % от общего объема активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

Объем просроченной задолженности на 01.04.2017 - 302 922 тыс. руб., что составляет 9,9 % от общего объема активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери (3 049 438 тыс. руб.)

Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд:

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	23 291	21 957
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	5 414	2 734
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	915	1 884
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	28	152
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	73	106
ИТОГО:	29 721	26 833
Доля в общей задолженности по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	10,48 %	8,05%

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

Наименование продукта	На 01.04.2017	На 01.01.2017	Изменение (тыс. руб)	Изменение (%)
Межбанковские кредиты	104 000	49 000	55 000	112,24
Кредиты юридическим лицам:	69 787	29 858	39 929	133,73
Кредиты физическим лицам, в т. ч.:	138 272	134 744	3 528	2,62
Ипотечные ссуды	35 533	36 392	- 859	-2,36
Автокредиты	22 707	18 926	3 781	19,98
Иные потребительские ссуды	80 032	79 426	606	0,76

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 01.04.2017	На 01.01.2017
Всего реструктурированной ссудной задолженности, в т.ч.:	238 701	167 936
Ссудная задолженность юридических лиц из них:	231 467	160 667
Нижегородская область	185 469	100 464
Республика Татарстан	9 998	21 203
Свердловская область	36 000	39 000
Ссудная задолженность физических лиц из них:	7 234	7 269
- на территории Нижегородской области	7 234	7 269
Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, %	7.76	4.95
Доля в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, %	7.16	4.60

В соответствии с принятой Кредитной политикой для снижения кредитных рисков по ссудам, отнесенным к 2-5 категории качества, резерв формируется с учетом обеспечения. Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, поручительства, гарантийного депозита, отнесенного к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением ЦБ РФ от 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 01.04.2017 и 01.01.2017 в разрезе категорий качества представлены следующим образом:

	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	Категория качества		Категория качества	
	I	II	I	II
Недвижимость и земля		1 223 967		1 354 661
Гарантийный депозит	14 925	0	28 351	0
Оборудование		32 727		61 768
Транспортные средства		440 631		432 418
Товары в обороте		84 220		156 730
	14 925	1 781 545	28 351	2 005 577

В качестве активов, которые могут быть переданы в Банк России в рамках Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (далее Положение № 312-П), выступают кредитные договоры/ договоры об открытии кредитных линий соответствующие требованиям пункта 3.5 Положения № 312-П.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс. руб.		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс. руб.	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	27 911	0	3 696 792	1 757 447
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	19 853	17 373
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	19 853	17 373
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	19 853	17 373
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	14 588	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	356 539	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	27 911	0	2 224 448	1 740 074
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	642 800	0
8	Основные средства	0	0	182 980	0
9	Прочие активы	0	0	255 584	0

Учет обремененных активов ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017 «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов являются операции кредитования с АО «МСП Банк» (договор № 5Б-К/15 от 21.07.2015г).

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. Риск ликвидности возникает в результате различий в сроках размещения (погашения) финансовых активов и финансовых обязательств Банка. Риск ликвидности ограничивается значениями обязательных нормативов ликвидности, установленных требованиями Инструкции Банка России №139-И.

Факторы возникновения риска ликвидности:

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка. К ним относятся:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование без учета структуры и специфики привлеченных ресурсов;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения денежных средств (остатки на расчетных счетах, депозитах);
- несоблюдение установленных лимитов совершения операций;
- потеря репутации Банка и т.п.

К внешним факторам возникновения риска ликвидности относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности - могут повлечь проблемы и внутри него:

- политические,
- социальные,
- экономические

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

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

Политика по поддержанию резерва ликвидности включает в себя несколько направлений:

1) обеспечение первичных резервов, а именно:

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

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

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

Для измерения ликвидной позиции используются следующие методы:

1) В целях реализации **нормативного подхода** Банк ежедневно рассчитывает коэффициенты ликвидности в соответствии с Инструкцией Банка России от 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 01.04.2017	На 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)*	15,0 min	143,2 %	121,0 %
Норматив текущей ликвидности (Н3)*	50,0 min	802,7 %	119,4 %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)*	120,0 max	36,4 %	43,2%

*- значения на 01.01.2017 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 01.04.2017

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы:						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	180 871	180 871	180 871	180 871	180 871	180 871
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 470	38 470	38 470	38 470	38 470	38 470
Ссудная и приравненная задолженность всего, в том числе	474 940	777 462	1 249 672	1 547 355	1 754 204	2 965 148
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 471	2 471	2 471	2 471	2 471	2 471
Прочие активы	10 745	10 745	10 745	10 745	10 745	12 899
ИТОГО АКТИВОВ	707 497	1 010 019	1 482 229	1 779 912	1 986 761	3 199 859
Пассивы:						
Средства кредитных организаций	40 170	90 730	91 139	91 543	92 081	113 351
Средства клиентов	856 425	1 244 321	1 805 839	2 273 072	2 758 345	2 821 090
Выпущенные долговые обязательства	0	4 625	4 625	4 625	4 625	4 625
Прочие обязательства	2 104	2 104	2 104	2 104	2 104	2 111
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	898 699	1 341 780	1 903 707	2 371 344	2 857 155	2 941 177
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	248 754	248 754	248 754	248 754	248 754	248 754
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток(дефицит) ликвидности	- 439 956	- 580 515	- 670 232	- 840 186	- 1 119 148	9 928
Коэффициент избытка (дефицит) ликвидности	- 49,0	- 43,3	-35,2	-35,4	-39,2	0,3

На 01.01.2017

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы:						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	312 677	312 677	312 677	312 677	312 677	312 677
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 767	1 767	1 767	1 767	1 767	1 767
Ссудная и приравненная задолженность всего, в том числе	441 771	892 403	1 473 524	1 978 077	2 299 157	3 708 304
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 686	2 686	2 686	2 686	2 686	2 686
Прочие активы	12 869	12 869	12 869	12 869	12 869	15 297
ИТОГО АКТИВОВ	771 770	1 222 402	1 803 523	2 308 076	2 629 156	4 040 731
Пассивы:						
Средства кредитных организаций	0	133 523	134 116	135 011	136 196	183 577
Средства клиентов	1 212 911	1 629 209	2 086 586	2 486 352	2 960 593	3 796 019
Выпущенные долговые обязательства	13 862	16 225	16 225	16 225	16 225	16 225
Прочие обязательства	10 329	10 329	10 329	10 329	10 329	10 333
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 237 102	1 789 286	2 247 256	2 647 917	3 123 343	4 006 154
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	451 731	451 731	451 731	451 731	451 731	451 731
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток(дефицит) ликвидности	-917 063	-1 018 615	-895 464	-791 572	- 945 918	-417 154
Коэффициент избытка (дефицит) ликвидности	-74.1	-56.9	-39.8	-29.9	-30.3	-10.4

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

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

3) Анализ показателей ликвидности, используемых в соответствии с Указанием Банка России № 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.

Текущий контроль ликвидности осуществляет Казначейство, которое составляет платежный календарь на текущий день, на неделю, на месяц на основании сведений о предстоящих платежах и поступлениях из структурных подразделений Банка.

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

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

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

Управление риском ликвидности осуществляется на основании Положения об управлении и контроле за ликвидностью и риском ликвидности, которое является основным документом, регламентирующим порядок оценки и контроля за состоянием ликвидности в Банке.

В процессе управления ликвидностью в Банке задействованы следующие подразделения:

- Казначейство: обеспечивает устойчивость ресурсной базы и регулирует ликвидность Банка. Казначейство на ежедневной основе проводит управление мгновенной и текущей ликвидностью, осуществляет принятие мер по поддержанию приемлемого уровня ликвидности, а также принятие решений, влияющих на состояние ликвидности в рамках установленных полномочий.

- Отдел отчетности: производит расчет и анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

- Отдел по управлению банковскими рисками: оценивает влияния риска ликвидности, в совокупном объеме банковских рисков на функционирование Банка; осуществляет стресс-тестирования риска-ликвидности.

- Структурные подразделения Банка, на которые возложена обязанность по предоставлению своевременной, полной и достоверной информации уполномоченным сотрудникам Казначейства, Отдела отчетности.

На основании внутренних положений Банка на ежеквартальной основе отдел по управлению банковскими рисками предоставляет на рассмотрение Правлению и Совету директоров Банка отчет по оценке всех видов рисков, в том числе и риска ликвидности, с рекомендациями и предложениями по их минимизации, на основании которых осуществляется принятие соответствующего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка с целью минимизации воздействия рисков на Банк в целом.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования следующим образом. На ежедневной основе производится оценка рыночной стоимости актива. Далее осуществляется оценка возможного объема привлечения на финансовом рынке под данные активы. Рассчитывается разница величин объема

портфеля активов, имеющих котировки активного рынка и возможности привлечения на финансовом рынке под данные активы. Полученная величина контролируется с точки зрения ликвидности Банка

Одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь Банка в случаях возможных спадов в экономике, является стресс-тестирование. Стресс-тестирование может быть определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В рамках стресс-тестирования анализируется воздействие на финансовое состояние Банка нескольких факторов риска, в том числе риска ликвидности. Стресс-тестирование проводится не реже 1 раза в год не менее чем по двум сценариям:

- 1) незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- 2) существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

Проведенная процедура стресс-тестирования риска ликвидности Банка на 01.01.2017 г. позволяет сделать вывод, что при незначительном (в пределах 10%) и значительном (в пределах 30%) изменении условий деятельности Банка уровень воздействия на финансовую устойчивость Банка признается «низким».

Если по результатам проведенного стресс-тестирования риска ликвидности уровень воздействия признается средним, либо высоким, то Банком применяются меры согласно Плану восстановления финансовой устойчивости ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».

Правление Банка может установить особый режим управления ликвидностью в соответствии с Планом действий ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК», направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНИВД) и определить перечень оперативных мер, включающих введение на определенный период разграничения компетенции органов управления банком по объектам и суммам сделок, связанных с реструктуризацией активов и обязательств, привлечением долгосрочных и краткосрочных кредитов, ограничением активных операций на определенный срок.

Контроль в системе управления ликвидностью Банка направлен на обеспечение и проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Контроль осуществляются органами управления, контролирующими службами и должностными лицами Банка, а также руководителями и сотрудниками всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Основными принципами контроля за соблюдением политики и процедур по управлению риском ликвидности в Банке являются:

- всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка,
- многоуровневый характер внутреннего контроля (первый (низший), второй, третий (высший), исключительный уровни).

Контроль на разных уровнях направлен на недопущение возрастания риска ликвидности в Банке.

Службой внутреннего аудита Банка проводятся периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка, проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля и эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

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 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и в пункте 6 «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 долевыe инструменты

Активы Банка представлены инвестициями в долевыe 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 долевыe ценные бумаги в соответствии с учетной политикой.

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

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

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

Доходы (нереализованные) от переоценки инвестиций в долевыe 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 долевыe ценные бумаги, удовлетворяющие требованиям пункта 2.2.9 Положения № 395-П, в Банке отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2017 и на 01.01.2017 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 01.04.2017 и на 01.01.2017 не заключались.

Рыночный риск

Рыночный риск – это вероятность появления у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с внутренними положениями Банка. Основной целью управления рыночным риском является построение модели действий, направленной на минимизацию негативных последствий в случае возникновения неблагоприятных событий.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;

- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском значимых для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- проведение на регулярной основе мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и принятие надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования. На каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты на деятельность. Система лимитов включает в себя лимиты на объемы вложений, величины открытых позиций, размер максимально допустимых убытков и прочее. Лимиты в отношении уровня рыночного риска устанавливаются экспертным путем и контролируются на регулярной основе. Лимиты рассматриваются Кредитным комитетом на основании информации предоставляемой подразделениями Банка, участвующими в управлении рисками. Решения Кредитного комитета носят рекомендательный характер для Совета директоров Банка. Рекомендованные Кредитным комитетом лимиты утверждаются Советом директоров Банка на год на первом заседании Совета директоров Банка после его избрания. Значения лимитов анализируются ежеквартально для каждого направления деятельности банка с целью контроля рыночного риска. При необходимости (при изменении состояния финансовых рынков или изменении стратегии Банка) значения лимитов пересматриваются и утверждаются новые значения;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений;

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

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Облигации российских компаний	19 210	4 453
Облигации федерального займа (ОФЗ)	21 731	0
Итого портфель ценных бумаг для расчета рыночного риска	40 941	4 453

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

Деятельность Банка на рынке финансовых инструментов, подверженных рыночному риску, незначительна.

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

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска определяется исходя из стандартных требований, изложенных в Инструкции Банка России от 03.12.2012г № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Показатель	Единица измерения	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
		Тыс. руб.	3 025	Тыс. руб.	580
Процентный риск:	Тыс. руб.				
Общий процентный риск	Тыс. руб.		372		46
Специальный процентный риск	Тыс. руб.		2 653		534
Фондовый риск	Тыс. руб.		0		0
Валютный риск	Тыс. руб.		0		0
Товарный риск	Тыс. руб.		0		0
Рыночный риск	Тыс. руб.		37 816		7 255
Фактическое значение норматива достаточности капитала	%		12.3		16.3

Как видно из таблицы, размер рыночного риска на 1 апреля 2017 года составил 37 816 тыс. руб. За отчетный период его величина увеличилась на 30 561 тыс. руб. Рост произошел за счет увеличения процентного риска на 2,445 тыс. руб. в связи с приобретением новых ценных бумаг.

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 01.04.2017г. и на 01.01.2017г. у Банка отсутствовали финансовые инструменты, включаемые в базу для расчета фондового риска.

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

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

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

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

Методология измерения рыночного риска в Банке основывается на качественной и количественной оценке рыночных рисков с применением методологии Value-at-Risk (VaR-оценки) основанной на оценке наибольшего ожидаемого убытка, который с заданной вероятностью может получить Банк в определенный период времени.

Основными допущениями и ограничениями модели являются:

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

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

Механизм расчета VaR состоит из нескольких этапов:

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

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

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

Стресс-тестирование в Банке осуществляется по двум сценариям:

- 1) 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.

Результаты стресс-тестирования по анализу влияния валютного риска на финансовый результат и собственные средства (капитал) в отношении позиций, имеющих на определенную дату, представлены в таблице:

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
	Воздействие на финансовый результат и собственные средства	Воздействие на финансовый результат и собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	601	51
Ослабление доллара США на 10%	(601)	(51)
Укрепление Евро на 10%	52	(181)
Ослабление Евро на 10%	(52)	181

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

Основными целями управления и контроля над валютным риском являются:

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

Для минимизации риска убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют/драгоценных металлов по открытым валютным позициям в иностранных валютах/драгоценных

металлах Банком проводится оперативный мониторинг и анализ колебаний курсов иностранных/драгоценных металлов и связанных с этим изменений доходов или потенциальных убытков. 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 01.04.2017г. и на 01.01.2017г. представлены в таблице (горизонт прогнозирования 20 дней):

	На 01.04.2017г.	На 01.01.2017г.
Значение VaR, %		
Доллар США	7,25	6,76
ЕВРО	6,55	7,75

Норма фондирования капиталом на 01.04.2017 по доллару США составляет 435,26 тыс. руб., по Евро – 34,13 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.

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 №178-И и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2%.

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

Ниже приведена информация об открытых и совокупных валютных позициях Банка:

На 01.04.2017

Значение собственных средств (капитала), тыс. руб.	Наименование иностранной валюты (драгоценного металла)	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		Длинные (со знаком +)	Короткие (со знаком -)		
457 036	Доллар США	6006.7157	0	1.3143	10.0000
	Евро	520.8080	0	0.1140	10.0000
	Золото	0	-369.5813	0.0809	10.0000
				1.3474	20.0000

На 01.01.2017

Значение собственных средств (капитала), тыс. руб.	Наименование иностранной валюты (драгоценного металла)	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		Длинные (со знаком +)	Короткие (со знаком -)		
714 102	Доллар США	510.4460	0	0.0715	10.0000
	Евро		-1808.0684	0.2532	10.0000
	Золото	0	-368.4501	0.0516	10.0000
				0.3048	20.0000

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

Основные подходы к управлению процентным риском:

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

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

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

	На 01.04.2017г.		На 01.01.2017г.	
	Ставка процента 5%	Ставка процента -5%	Ставка процента 5%	Ставка процента -5%
Активы:				
Чистая ссудная задолженность	133 517	- 133 517	158 298	- 158 298
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 924	- 1 924	88	- 88
Обязательства:				
Средства кредитных организаций	5 377	- 5 377	8 418	- 8 418
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	134 646	- 134 646	165 927	- 165 927
Выпущенные долговые обязательства	225	225	802	- 802
Чистое влияние на прибыль до налогообложения				
	-4 807	- 4 807	-16 761	- 16 761
Чистое влияние на капитал				
	-1.05%	-1.05%	-2.37%	-2.37%

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.

При определении процентных ставок Банк основывается на следующих принципах:

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

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

Управление процентным риском осуществляется с целью сокращения воздействия, которое является следствием изменения рыночных процентных ставок на стоимость финансовых инструментов и чистый процентный доход.

Управление процентным риском Банка состоит из следующих основных процедур:

- установление процентных ставок по операциям привлечения и размещения средств в зависимости от видов и сроков погашения (выработка процентной политики);
- обеспечение сбалансированности объемов чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов по различным срокам с целью снижения рисков изменения процентных ставок и обеспечения прибыльности процентных операций.

Процесс оценки и управления процентным риском Банка состоит из нескольких этапов:

- 1) Определение внешних и внутренних индикаторов, учитываемых при выработке процентной политики Банка;
- 2) Расчет величины процентного риска;
- 3) Вывод о размере процентного риска;
- 4) Выработка мероприятий для поддержания процентного риска на приемлемом уровне.

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

Соответствующими подразделениями на ежеквартальной основе предоставляется информация об уровне процентного риска в рамках отчета по рискам, на ежемесячной основе проводится анализ основных показателей деятельности Банка (в т.ч. анализ процентной маржи, анализ размера процентных ставок по доходным активам и привлеченным ресурсам Банка).

На основании предоставленных отчетов Правление Банка принимает соответствующее управленческое решение в зависимости от снижения или увеличения доходов по процентам, соответствия процентной маржи базовой марже. В функции Совета директоров Банка входит осуществление контроля за соблюдением установленного уровня необходимой процентной маржи, который осуществляется на основании информации, представленной Правлением Банка.

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

Ежемесячный анализ процентной маржи позволяет Банку своевременно обнаружить:

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

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

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

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

При использовании метода ГЭП-анализа используются следующие основные допущения:

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

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

на 01.04.2017г

Название	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Активы						
Денежные средства	0	0	0	0	0	100 381
Средства на корресп.счетах	0	0	0	0	0	102 533
Ссудная задолженность:	473 253	311 309	479 639	516 767	1 256 762	290 630
кредитных организаций	215 218	0	0	0	0	838
юридических лиц	234 832	293 139	431 634	413 365	514 428	252 414
физических лиц	23 203	18 170	48 005	103 402	742 334	37 378
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	40 941
Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	136 035
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	243 274
Итого активов	473 253	311 309	479 639	516 767	1 256 762	913 794
Пассивы						
Средства кредитных организаций	40 170	50 560	409	942	21 270	0
Средства клиентов, всего, из них:	699 173	387 895	561 518	952 506	62 745	155 814
Средства физических лиц	293 351	370 217	559 652	947 354	62 745	666
Средства юридических лиц	405 822	17 678	1 866	5 152	0	155 148
Выпущенные долговые обяза-ва	0	4 625	0	0		0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	21 775
Источники собственных средств	0	0	0	0	0	467 673
Внебалансовые обязательства	9 705	9 705	29 116	58 232	0	0
Итого пассивов	749 048	452 785	591 043	1 011 680	84 015	645 262
Совокупный ГЭП	-275 795	- 141 476	-111 404	- 494 913	X	X
Изменение чистого процентного дохода						
	X	X	X	X		
+ 200 базисных пунктов	-5 285.89	- 2 357.84	-1 392.55	-2 474.57	X	X
- 200 базисных пунктов	5 285.89	2 357.84	1 392.55	2 474.57	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, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней и от 181 дня до 1 года имеет отрицательные значения (-275,795 тыс. руб., -141,476, -111,404 тыс. руб. и -494,913 тыс. руб. соответственно), что вызывает изменение процентного дохода Банка в сторону, противоположную направлению изменения ставок.

на 01.01.2017г

Название	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Активы						
Денежные средства	0	0	0	0	0	113 253
Средства на корресп.счетах	0	0	0	0	0	227 931

Ссудная задолженность:	326 577	475 228	585 592	857 088	1 630 288	106 325
кредитных организаций	112 262	0	0	0	5 321	39 611
юридических лиц	206 356	423 053	548 222	743 776	801 325	42 484
физических лиц	7 959	52 175	37 370	113 312	823 642	24 230
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	4 453
Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	165 856
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	241 314
Итого активов	326 577	475 228	585 592	857 088	1 630 288	859 132
Пассивы						
Средства кредитных организаций	0	133 523	593	2 080	47 381	0
Средства клиентов, всего, из них:	1 032 325	416 298	457 377	874 007	835 427	175 822
Средства физических лиц	425 653	320 662	430 422	847 868	162 179	666
Средства юридических лиц	606 672	95 636	26 955	26 139	673 248	175 156
Выпущенные долговые обяза-ва	13 773	2 335	0	0		0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	37 515
Источники собственных средств	0	0	0	0	0	375 357
Внебалансовые обязательства	0	29 116	19 411	58 231	0	0
Итого пассивов	1 046 098	581 272	477 381	934 318	882 808	588 694
Совокупный ГЭП	-719 521	-106 044	108 211	-77 230	X	X
Изменение чистого процентного дохода						
	X	X	X	X		
+ 400 базисных пунктов	-27 580.68	-3 534.66	2 705.28	-772.30	X	X
- 400 базисных пунктов	27 580.68	3 534.66	- 2 705.28	772.30	X	X
Временный коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X

Анализируя форму 0409127 можно отметить, что совокупный ГЭП по срокам до 30 дней, от 31 дня до 90 дней и от 181 дня до 1 года имеет отрицательные значения (-719,521 тыс. руб., -106,044 тыс. руб. и -77,230 тыс. руб. соответственно), что вызывает изменение процентного дохода Банка в сторону, противоположную направлению изменения ставок.

Положительный совокупный ГЭП отмечается на временном интервале от 91 до 180 дней (108,211 тыс. руб.) т. е. превышение чувствительных активов над пассивами, вызывает изменение процентного дохода Банка в одну сторону с изменением процентных ставок.

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

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата и собственных средств в результате изменения процентных ставок на 200 базисных пунктов при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 01.01.2017	На 01.04.2017
	Воздействие на финансовый результат и собственные средства	Воздействие на финансовый результат и собственные средства
Увеличение уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов	(14 591)	(11 511)
Уменьшение уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов	14 591	11 511

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 качестве оценки и измерения показателей уровня операционного риска Банк использует два метода: количественный и качественный. Количественная оценка риска заключается в установлении максимальных значений по каждому случаю операционного риска, превышении которых свидетельствует о существенном уровне риска для Банка. Количественные значения могут устанавливаться как в рублях, так и в количестве случаев реализации риска.

Качественный метод необходим для оценки качественного уровня процедур и технологий функционирования Банка. Его применение оправдано для оценки тех рисков, которые невозможно идентифицировать численно через конкретное значение, характеризующее уровень потерь.

В течение первого квартала 2017 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 несения Банком потерь (убытков).

Банк использует базовый индикативный подход для оценки требований к капиталу в отношении операционного риска.

Для целей оценки уровня операционного риска и включения его значения в норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка расчет осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» один раз в год по состоянию на первое января года, следующего за отчетным. Установленное значение для капитала Банка в целях покрытия операционного риска составляет 15% от среднего годового валового дохода за три года, предшествующих отчетному. Капитал Банка в течение отчетного периода достаточен для покрытия операционного риска.

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

Наименование показателя	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Операционный риск, всего, в том числе:	41 386	36 537
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	827 713	730 743
чистые процентные доходы	572 785	475 788
чистые непроцентные доходы	254 928	254 955
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

- постоянное наблюдение за динамикой уровня операционного риска;

- выявление устойчивой тенденции проявления отдельных факторов операционного риска в отдельных направлениях деятельности, процессах и структурных подразделениях Банка.

31. 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.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных расчетов.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

32. 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 цессионера 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 01.04.2017	Сформированный резерв	На 01.01.2017	Сформированный резерв
Кредиты юридических лиц и ИП	267 733	137 540	14120	10 667
- 3 категория качества	100 812	50 406	0	0
- 4 категория качества	162 830	83 043	7047	3 594
- 5 категория качества	4 091	4 091	7073	7 073

Балансовая стоимость уступленных за первый квартал 2017 года требований составила 259 186 тыс. руб. (из них 101 112 тыс. руб. 3 категория качества, 157 406 тыс. руб. 4 категория качества и 668 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 апреля 2017 год отсутствуют.

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 апреля 2017 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 апреля 2017 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 257 534 тыс. руб.
- активы с коэффициентом риска 130% в размере 10 199 тыс. руб.

В сделках по уступке прав требований Банк является первоначальным кредитором.

По состоянию на 1 апреля 2017 года у Банка не имеется заключенных договоров уступки прав требований долга с ипотечными агентами и специализированными обществами.

Общий объем приобретенных прав требований указан в таблице:

Показатель	На 01.04.2017	Сформиро ванный резерв	На 01.01.2017	Сформир ованный резерв
Приобретенные права требования физических лиц, в том числе:	70 695	1 226	72 414	327
- иные потребительские ссуды	804	21	1 529	92
- жилищные ссуды	3 290	0	3 324	0
- ипотечные ссуды	66 601	1 205	67 561	235
Приобретенные права требования юридических лиц, в том числе:	299 289	33 954	346 585	14 280
- кредиты крупного бизнеса	88 118	1 532	98 658	1 733
- субъекты малого и среднего предпринимательства	211 171	32 422	247 927	12 547

В соответствии с Инструкцией Банка России № 139-и по состоянию на 1 апреля 2017 года стоимость приобретенных прав требований относится к 4 группе активов (с коэффициентом риска 100 %) в полном объеме.

Стоимость залладных по приобретенным правам требования отражена на внебалансовом счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» и составляет на 01 апреля 2017 года 139 651 тыс. руб. (в том числе по жилищным ссудам – 3 621 тыс. руб.; по иным потребительским ссудам – 2 033 тыс. руб.; по ипотечным ссудам – 133 997 тыс. руб.).

В 2017 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 2017 году, на момент подписания отчетности не определены.

33. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	89	682
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	89	682

34. 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 первый квартал 2017 г. на официальном сайте Банка.

ВрИО Председателя Правления

Лепендина С.Л.

Главный бухгалтер

Бабушкина Н.В.

