

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НБД-БАНК»
ЗА 3 МЕСЯЦА 2017 ГОД**

Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации - Публичное акционерное общество "НБД-Банк". Сокращенное наименование – ПАО «НБД-Банк» (далее – Банк). Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 27.07.1992 г. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1966. Юридический адрес Банка: 603950, Россия, г. Нижний Новгород, пл. Горького, 6. Изменений реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Отчетный период – 3 месяца 2017 года с 1 января по 31 марта 2017 года включительно. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, (далее - промежуточная отчетность), составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России за 31 марта 2017 года.

На 31.03.2017 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга). По состоянию за 31.03.2017 г. Банк не имел дочерних или зависимых организаций.

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

В течение 3 месяцев 2017 года изменений в составе действующих лицензий, в соответствии с которыми Банк осуществляет свою деятельность, не было.

Краткая характеристика деятельности Банка

Банк является финансовым институтом, специализирующимся на кредитовании малого и среднего бизнеса, предлагающим свои услуги как предприятиям, так и частным лицам.

По состоянию за 31 марта 2017 года сеть Банка включала в себя головной офис, 18 дополнительных офисов в Нижнем Новгороде и Нижегородской области, 1 кредитно-кассовый офис в Ивановской области, операционные офисы в Чувашской республике, в Пензенской, Кировской областях и Республике Марий Эл. Банк не имеет филиалов. Все дополнительные, кредитно-кассовый и операционные офисы объединены в единую информационную систему Банка, что обеспечивает высокую оперативность расчетов и единые стандарты качества обслуживания клиентов.

Финансовый результат за 1 квартал 2017 года 223 340 тыс. руб. (1 квартал 2016 года: 113 497 тыс. руб.). В том числе, чистая прибыль Банка за 1 квартал 2017 года составила 194 192 тыс. руб. (1 квартал 2016 г.: 68 015 тыс. руб.), прочий совокупный доход за 1 квартал 2017 года составил 29 148 тыс. руб. (1 квартал 2016 года: 45 482 тыс. руб.). Собственный капитал Банка на 31.03.2017 года вырос на 219 549 тыс. руб. и составил 3 764 283 тыс. руб. (31.12.2016: 3 544 734 тыс. руб.). Увеличение собственного капитала и чистой прибыли связано, в основном, со снижением объемов формирования резервов под ссудную и приравненную к ней задолженность вследствие улучшения качества кредитного портфеля. Активы Банка за 1 квартал 2017 года увеличились на 1.5% и составили на 31.03.2017 года 18 997 231 тыс. руб. (31.12.2016: 18 713 974 тыс. руб.).

12 апреля 2017 года Совет директоров Банка принял решение рекомендовать годовому Общему собранию акционеров Банка направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям Банка за 2016 год 119 888 тыс. руб., оставшуюся часть нераспределенной прибыли, в сумме 321 193 тыс. руб., оставить в распоряжении Банка.

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

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

В 2017 году Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствовался действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в учетной политике, принятой в соответствии с Приказом по Банку. В соответствии с принятой Учетной политикой по справедливой стоимости учитываются вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Недвижимое имущество и земля, используемые в собственной деятельности Банка, учитываются по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной амортизации недвижимого имущества. Все прочие статьи баланса Банка учитываются по первоначальной (остаточной) стоимости за вычетом обесценения.

В учетную политику на 2017 год Банк не вносил существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. В соответствии с учетной политикой Банк применяет все принципы, изложенные в п. 1.12. Положения №385-П, в том числе и основополагающий принцип «непрерывности деятельности».

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Оценки и связанные с ними допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в контексте текущих обстоятельств. Дополнительная информация о наиболее значимых оценках и допущениях, сделанных руководством, изложена в годовом отчете за 2016 год:

В течение 1 квартала 2017 года органами управления Банка не принималось решений о своей реорганизации и о прекращении деятельности.

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

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

У Банка отсутствуют существенные ошибки за отчетный и предшествующий ему периоды.

Пояснения к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) 0409806

I. АКТИВЫ

1. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию за 31.03.2017 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на корреспондентских и прочих счетах:

	31.03.2017	31.12.2016
Наличные денежные средства	716 916	776 517
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	273 794	552 229
Корреспондентские счета в кредитных организациях - резидентах	94 770	148 728
Корреспондентские счета в кредитных организациях - нерезидентах	441 605	567 440
Прочие размещения на организованных рынках	91 473	75 708
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 618 558	2 120 622

По состоянию за 31.03.2017 и 31.12.2016 годов денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений по их использованию.

2. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

	31.03.2017	31.12.2016
Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	93 811	89 125
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	14 612	16 974
Итого обязательные резервы	108 423	106 099

3. Чистая ссудная задолженность

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

За 1 квартал 2017 года чистая ссудная задолженность банка выросла на 1 188 651 тыс. руб. (на 11%) и на 31.03.2017 г. составила 12 047 733 тыс. руб. (2016: 10 859 082 тыс. руб.).

	31.03.2017	31.12.2016
Депозиты в Банке России	1 900 000	1 400 000
Ссудная задолженность кредитных организаций	482 552	224 263
Ссудная задолженность органов местной власти	12 000	13 000
Ссудная задолженность корпоративных клиентов-юридических лиц	7 217 545	6 728 729
Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	3 172 415	3 175 701
Лизинг (финансовая аренда)	81 972	90 098
Ипотечные жилищные ссуды	17 504	16 224
Потребительские ссуды	697 443	766 248
Итого ссудная задолженность	13 581 431	12 414 263
За минусом созданных резервов	(1 533 698)	(1 555 181)
Итого чистая ссудная задолженность	12 047 733	10 859 082

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

Являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг и имея соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации, Банк активно осуществлял операции на рынке ценных бумаг, вкладываясь в облигации эмитентов с высокими кредитными рейтингами, а также в государственные облигации, входящие в ломбардный список.

По состоянию за 31.03.2017 года объем вложений Банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составил 4 065 020 тыс. руб. (2016: 4 505 704 тыс. руб.).

	31.03.2017	31.12.2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	149 290	280 368
Субфедеральные облигации	1 072 761	1 100 205
Облигации банков	221 510	220 869
Корпоративные облигации	2 574 093	2 852 150
Корпоративные акции	46 972	51 719
Корпоративные облигации, имеющие просроченную задолженность более 30 дней	36 146	36 166
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	418	418
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 101 190	4 541 895
За вычетом резервов под обесценение	(36 170)	(36 191)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 065 020	4 505 704

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, учтены по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости.

По состоянию за 31.03.2017 года в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включены ценные бумаги справедливой стоимостью 178 949 тыс. руб. (31.12.2016: 173 980 тыс. руб.), заложенные в ЦБ РФ в качестве обеспечения по межбанковским займам «овернайт», которые Банк привлекает время от времени от ЦБ РФ.

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

По состоянию за 31.03.2017 и 31.12.2016 годов все вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, размещены в рублевые долговые обязательства и долевые ценные бумаги экономических субъектов, расположенных на территории Российской Федерации.

5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

	31.03.2017	%	31.12.2016	%
Недвижимость и земля, используемые в собственной деятельности	587 122	84.3%	590 953	83.6%
Оборудование	66 196	9.5%	71 578	10.1%
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	30 335	4.4%	30 677	4.3%
Вложения в сооружение основных средств	2 481	0.4%	2 481	0.4%
Нематериальные активы	7 973	1.1%	9 023	1.3%
Материальные запасы	2 154	0.3%	1 838	0.3%
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы до вычета резерва под обесценение	696 261	100.0%	706 550	100.0%
За вычетом резервов под обесценение	(23 007)		(23 007)	
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	673 254		683 543	

По состоянию за 31.03.2017 года балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составляет 542 361 тыс. руб. (2016: 500 834 тыс. руб.). Под данное имущество сформирован резерв в сумме 154 716 тыс. руб. (2016: 144 716 тыс. руб.)

По состоянию за 31.03.2017 и 31.12.2016 годов в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Имущество Банка не передавалось в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию за 31.03.2017 и 31.12.2016 годов Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

6. Прочие активы

Общая сумма прочих активов до вычета резервов за 31.03.2017 года составила 120 852 тыс. руб. (2016: 107 696 тыс. руб.). Под прочие активы Банком был сформирован резерв на возможные потери в сумме 25 687 тыс. руб. (2016: 26 323 тыс. руб.). По состоянию за 31.03.2017 года сумма просроченных активов в прочих активах Банка составила 18 953 тыс. руб. или 15,7% в прочих активах (2016: 20 714 тыс. руб. или 19,2% в прочих активах). Под просроченную задолженность по прочим активам создан резерв на возможные потери в сумме 18 756 тыс. руб. (2016: 19 704 тыс. руб.), что составляет 100% от расчетного резерва. Вся дебиторская задолженность является краткосрочной и ожидается к погашению в ближайшие 12 месяцев.

II. ПАССИВЫ

Основными источниками привлеченных средств Банка по состоянию за 31.03.2017 и 31.12.2016 годов являлись (в абсолютном выражении и в процентах от суммы обязательств):

	31.03.2017	% в обяза- тельствах	31.12.2016	% в обяза- тельствах
Средства кредитных организаций	1 738 759	11%	1 283 745	8%
Средства корпоративных клиентов	2 417 045	16%	2 719 848	18%
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	10 516 446	69%	10 579 483	70%
Выпущенные долговые обязательства	1 815	0%	5 261	0%
Итого привлеченные средства	14 674 065	96%	14 588 337	96%
Налоговое обязательство	-	0%	34 402	0%
Прочие обязательства	463 579	3%	454 840	3%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	66 521	1%	66 670	1%
Всего обязательства	15 204 165	100%	15 144 249	100%

7. Средства кредитных организаций

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

	31.03.2017	31.12.2016
Кредиты Банка России	223 300	55 000
Средства на корреспондентских счетах	47	499
Кредиты Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП Банк)	1 425 412	1 048 246
Средства Международной финансовой корпорации (IFC)	90 000	180 000
Итого средства кредитных организаций	1 738 759	1 283 745

8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Еще одним источником привлеченных ресурсов для целей кредитования являются средства юридических и физических лиц, включающие в себя остатки на депозитных, расчетных и текущих счетах.

На 31.03.2017 г. сумма привлеченных ресурсов составила 12 933 491 тыс. руб. (2016: 13 299 331 тыс. руб.).

	31.03.2017	31.12.2016
Юридические лица		
Средства на текущих и расчетных счетах	2 234 458	2 418 842
Займы по международным программам	37 585	40 438
Срочные депозиты	145 002	260 568
Итого средств юридических лиц	2 417 045	2 719 848
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели (ИП)		
Текущие счета	600 213	597 555
Вклады	9 916 233	9 981 928
Итого средств физических лиц и ИП	10 516 446	10 579 483
Итого средств клиентов	12 933 491	13 299 331

9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию за 31.03.2017 г. по статье «Выпущенные долговые обязательства» в балансе Банка отражены выпущенные собственные беспроцентные векселя в сумме 1 815 тыс. руб. (2016: 5 261 тыс. руб.).

10. Прочие обязательства

Общая сумма прочих обязательств за 31.03.2017 года составила 463 579 тыс. руб. (2016: 454 840 тыс. руб.), в том числе сумма наращенных процентов по счетам юридических и физических лиц составила 322 906 тыс. руб. (2016: 311 972 тыс. руб.). Все прочие обязательства являются краткосрочными и ожидаются к погашению в ближайшие 12 месяцев.

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

11. Средства акционеров

По состоянию за 31.03.2017 и 31.12.2016 годов зарегистрированный и оплаченный уставный капитал банка составляет 101 600 тыс. руб. и состоит из 812 801 шт. обыкновенных и 203 201 шт. привилегированных акций, номинальной стоимостью 100 рублей. По состоянию за 31.03.2017 и 31.12.2016 годов все эти акции выпущены, полностью оплачены и зарегистрированы.

12. Резервный фонд

В течение 1 квартала 2017 и 2016 годов резервный фонд не использовался и на 31.03.2017 г. составил 15 263 тыс. руб. или 15 % от размера уставного капитала банка.

13. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

Данная статья состоит из следующих позиций:

	31.03.17	31.12.16
Положительная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	107 787	78 639
Отложенное налоговое обязательство	(15 728)	(15 728)
Итого переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	92 059	62 911

14. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

Данная статья состоит из следующих позиций:

	31.03.17	31.12.16
Переоценка основных средств	457 375	457 378
Отложенное налоговое обязательство	(91 409)	(91 410)
Итого переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	365 966	365 968

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

15. Безотзывные обязательства кредитной организации

Ниже представлен состав безотзывных обязательств Банка по состоянию за 31.03.2017 и 31.12.2016 годов:

31.03.17	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
Неиспользованные кредитные линии	1 908 534	43 665	35 160	35 160
Обязательства по поставке денежных средств по наличным сделкам	956	-	-	-
Итого	1 909 490	43 665	35 160	35 160

31.12.16	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
Неиспользованные кредитные линии	1 998 508	57 167	41 690	41 690

16. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

Ниже представлен состав гарантий и поручительств Банка по состоянию за 31.03.2017 и 31.12.2016 годов:

31.03.17	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
Аккредитивы	99 895	-	-	-
Выданные гарантии	1 230 490	46 588	31 361	31 361
Итого	1 330 385	46 588	31 361	31 361

31.12.16	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
Аккредитивы	121 481	96	96	96
Выданные гарантии	1 294 722	41 793	24 884	24 884
Итого	1 416 203	41 889	24 980	24 980

Пояснения к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма) 0409807

Расходы по списанию и выбытию объектов основных средств за 1 квартал 2017 года составили 15 тыс. руб. (1 квартал 2016: 50 тыс. руб.) Расходы по списанию и выбытию объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 1 квартал 2017 года составили 681 тыс. руб. (1 квартал 2016: не было).

17. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Сумма чистой отрицательной курсовой разницы, признанной в составе прибыли Банка, от переоценки активов и обязательств, учитываемых в иностранной валюте и которые не оцениваются по справедливой стоимости, составила 12 093 тыс. руб. (1 квартал 2016: 33 826 тыс. руб.)

18. Информация о вознаграждении работникам

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

	31.03.2017	31.03.2016
Фонд начисленной заработной платы работников	99 880	88 165
Обучение персонала и выплаты социального характера работникам	623	489
Социальные взносы	31 508	27 332
Расходы по накопленным неиспользованным ежегодным отпускам	6 641	4 736
Социальные взносы начисленные по накопленным отпускам	2 110	1 331
Расходы по отсрочке нефиксированной части оплаты труда	4 041	-
Социальные взносы начисленные на сумму отсрочки нефиксированной части оплаты труда	1 119	-
Итого расходы на оплату труда	145 922	122 053

19. Возмещение (расход) по налогам

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

	31.03.2017	31.03.2016
Налог на прибыль	22 962	3 928
Налог на имущество и земельный налог	2 905	3 612
Расходы по уплате НДС	3 683	2 647
Итого расход по налогам	29 550	10 187

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

В течение 1 квартала 2017 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России. В течение отчетного периода Банк выполнял требования по соблюдению надбавок к нормативам достаточности капитала.

На 31.03.2017 г. минимально допустимое значение надбавки поддержания достаточности капитала Банка составляет 1,250% (на 31.12.2016 г.: 0,625%), минимально допустимое значение антициклической надбавки – 0%, надбавка за системную значимость не применяется.

20. Собственные средства (капитал)

Собственные средства (капитал) Банка за 31.03.2017 г., рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», составляют 3 764 283 тыс. руб. (2016: 3 544 734 тыс. руб.). Увеличение собственного капитала связано, в основном, со снижением объемов формирования резервов под ссудную и приравненную к ней задолженность вследствие улучшения качества кредитного портфеля Банка.

21. Достаточность собственных средств (капитала)

Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены ЦБ РФ. По состоянию за 31.03.2017 года норматив достаточности базового капитала Банка должен быть не менее 4.5%, норматив достаточности основного капитала Банка – не менее 6.0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка – не менее 8.0% (31.12.2016: 4.5%, 6.0% и 8.0% соответственно).

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и еженедельно направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение 1 квартала 2017 года и в 2016 году Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала. На 31.12.2016 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляют Н1.1.= 16.3%; Н1.2=16.3%; Н1.0 = 19.3% (31.12.2016: Н1.1.= 14.4%; Н1.2=14.4%; Н1.0 = 18.7%).

Далее приведена информация о данных бухгалтерского баланса (форма 0409806), являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала по состоянию за 31.03.2017 г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников)	24	101 600	Источники базового капитала: Уставный капитал и эмиссионный доход	1	82 455
2	Эмиссионный доход	26	2 349	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	10 747
3	Резервный фонд	27	15 263	Источники базового капитала: Резервный фонд	3	15 263
4	"Нераспределенная прибыль прошлых лет"	33	3 021 637	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	3 021 637
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	365 966	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	560 158
7	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	194 192			
8	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	28	92 059	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2.2	92 059
				Чистые доходы / расходы будущих периодов	2.2	-10 063
				Нематериальные активы	9, 43	-7 973
13	Всего источников собственных средств по форме 0409806	35	3 793 066	Собственные средства (капитал) по форме 0409808	59	3 764 283
Разница в собственных средствах, рассчитанных по форме 0409806 и рассчитанных по форме 0409808						28 783
включает в себя						
Чистые доходы / расходы будущих периодов						-10 063
Нематериальные активы, исключаемые из основного капитала						-7 973
Инструменты дополнительного капитала, исключенные из расчета собственных средств (капитала)						-10 747

22. Кредитный риск по активам, отраженным по балансовым счетам

По состоянию за 31.03.2017 г.:

Группа активов	Сумма	Коэффициент риска	Сумма, взвешенная с учетом риска
I Группа активов	2 940 009	0%	-
II Группа активов	1 945 612	20%	389 122
III Группа активов	-	50%	-
IV Группа активов	12 914 810	100%	12 914 810
V Группа активов	-	150%	-
Итого	17 800 431		13 303 932

По состоянию за 31.12.2016 г.:

Группа активов	Сумма	Коэффициент риска	Сумма, взвешенная с учетом риска
I Группа активов	2 959 938	0%	-
II Группа активов	1 915 469	20%	383 094
III Группа активов	-	50%	-
IV Группа активов	12 664 484	100%	12 664 484
V Группа активов	-	150%	-
Итого	17 539 891		13 047 578

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

Чтобы обеспечить стабильные условия финансовой деятельности и избежать колебаний величины прибыли от списания потерь по ссудам, Банк создает резервы на возможные потери. Общий размер фактически созданных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31.03.2017 г. составил 1 839 799 тыс. руб. (31.12.2016: 1 852 088 тыс. руб.) или 100 % от расчетного резерва. Из общего размера фактически созданных резервов размер резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 1 545 907 тыс. руб. (31.12.2016: 1 568 138 тыс. руб.) или 100 % от расчетного резерва с учетом обеспечения.

В таблице представлена информация об изменениях в резервах на возможные потери:

	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	Условные обязательства кредитного характера	ВСЕГО
Остаток на начало года	1 568 138	217 280	66 670	1 852 088
Изменение резерва за период	(22 231)	10 357	(149)	(12 023)
Списание активов	-	(266)	-	(266)
Остаток на конец периода	1 545 907	227 371	66 521	1 839 799

24. Списания активов

В 1 квартале 2017 и 1 квартале 2016 годов Банк не списывал безнадежную ссудную задолженность за счет сформированного резерва. Сумма списанной безнадежной дебиторской задолженности за счет сформированного резерва за 1 квартал 2017 года составила 266 тыс. руб. (1 квартал 2016: 165 тыс. руб.).

Пояснения к сведениям об обязательных нормативах (публикуемая форма) 0409813

Обязательные нормативы, установленные Банком России, в течение всего отчетного года соблюдались. По состоянию на отчетную дату значения экономических нормативов, скорректированные на проведенные операции по отражению событий после отчетной даты, составили:

Норматив	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			31.03.17	31.12.16
H1.1	Достаточность базового капитала	мин 4.5%	16.3%	14.4%
H1.2	Достаточность основного капитала	мин 6%	16.3%	14.4%
H1.0	Достаточности капитала	мин 8%	19.3%	18.7%
H2	Мгновенной ликвидности	мин. 15%	62.6%	72.8%
H3	Текущей ликвидности	мин. 50%	160.1%	152.8%
H4	Долгосрочной ликвидности	мак. 120%	92.1%	95.4%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	мак. 25%	8.7%	9.4%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	мак. 800%	53.5%	67.5%
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	мак. 50%	0.0%	0.0%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	мак. 3%	0.4%	0.5%
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) других юр.лиц	мак. 25%	0.0%	0.0%
H25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	мак. 20%	0.2%	-

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

25. Информация о показателе финансового рычага

По данным промежуточной отчетности Банка за 31.03.2017 г. показатель финансового рычага по Базелю III составил 15.7% (31.12.2016: 13.6%.) Увеличение показателя финансового рычага за отчетный период произошло в связи с увеличением суммы основного капитала Банка на 442 134 тыс. руб. при одновременном увеличении балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 217 245 тыс. руб. Расчет показателя финансового рычага представлен в Разделе 2 Формы 0409813.

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

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

У Банка отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющихся в наличии, но недоступные для использования. По состоянию за 31.03.2017 и 31.12.2016 годов у Банка отсутствовали денежные потоки, связанные с увеличением операционных возможностей. Банк не осуществлял финансовые операции, которые не требовали бы использования денежных средств.

26. Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

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

	31.03.2017	31.03.2016
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение внеоборотных запасов	45 855	11 506
Погашение проблемных кредитов неденежными активами	(45 042)	(8 972)
Погашение задолженности, отраженной по статье "Прочие активы"	(457)	(56)
Погашение задолженности по процентам	(356)	(2 478)
Итого	-	-

По состоянию за 31 марта 2017 года у Банка имеются неиспользованные кредитные средства в виде открытой кредитной линии по получению межбанковских средств от Банка России в сумме 450 000 тыс. руб. (2016: 450 000 тыс. руб.).

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

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

Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля подробно описана в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год и в промежуточной отчетности не приводится. Далее приведена количественная информация по различным видам финансовых рисков на 31.03.2017 и 31.12.2016 годов.

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

Дата	Капитал	Н1
01.04.2016	3 119 724	15.6%
01.05.2016	3 133 420	15.7%
01.06.2016	3 175 676	16.2%
01.07.2016	3 191 390	16.7%
01.08.2016	3 234 756	17.1%
01.09.2016	3 285 265	17.7%
01.10.2016	3 309 247	17.9%
01.11.2016	3 372 580	18.4%
01.12.2016	3 445 816	18.3%
01.01.2017	3 544 734	18.7%
01.02.2017	3 663 912	19.7%
01.03.2017	3 683 533	19.2%
01.04.2017	3 764 283	19.3%

Дата	Капитал	Н1
01.04.2015	2 816 632	15.8%
01.05.2015	2 903 244	15.6%
01.06.2015	2 931 604	15.9%
01.07.2015	2 948 669	16.0%
01.08.2015	2 944 814	15.6%
01.09.2015	2 938 506	15.4%
01.10.2015	2 951 104	15.5%
01.11.2015	3 026 444	15.5%
01.12.2015	3 071 438	15.2%
01.01.2016	3 058 014	15.5%
01.02.2016	3 009 705	15.7%
01.03.2016	3 032 693	15.4%
01.04.2016	3 119 724	15.6%

Кредитный риск

По видам деятельности заемщиков кредитный портфель имеет следующую структуру:

	31.03.2017	31.12.2016
оптовая и розничная торговля, ремонт	2 811 597	3 030 328
финансовая деятельность	2 382 552	1 624 263
транспорт и связь	1 132 686	1 146 838
обрабатывающие производства	1 069 725	931 934
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 030 980	1 543 569
строительство	547 528	463 758
физические лица	528 565	592 864
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	405 541	353 476
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	286 614	152 793
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	202 832	59 958
целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	146 584	146 041
производство транспортных средств и оборудования	135 607	129 623
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	115 897	92 548
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	114 210	109 904
обработка древесины и производство изделий из дерева	90 092	149 872
лизинг	79 985	87 440
добыча полезных ископаемых	73 157	-
на завершение расчетов	47 506	31 423
производство машин и оборудования	23 104	62 207
деятельность органов местного управления	11 940	12 935
химическое производство	-	24 689
прочие виды деятельности	811 031	112 619
Итого чистая ссудная задолженность	12 047 733	10 859 082

Ниже представлена информация по кредитному портфелю по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 31.03.2017 и 31.12.2016 годов:

31.03.2017	До востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 922 552	460 000	-	-	-	-	2 382 552
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	418 941	2 133 174	654 508	837 209	1 026 343	4 595 006	9 665 181
Итого	2 341 493	2 593 174	654 508	837 209	1 026 343	4 595 006	12 047 733

31.12.2016	До востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 624 263	-	-	-	-	-	1 624 263
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	377 114	1 924 091	735 483	584 334	1 082 705	4 531 092	9 234 819
Итого	2 001 377	1 924 091	735 483	584 334	1 082 705	4 531 092	10 859 082

По географическим регионам кредитный портфель имеет следующую структуру:

	31.03.2017	31.12.2016	Изменение
<i>Регионы Российской Федерации</i>			
Нижегородская область	8 200 111	7 797 964	402 147
г.Москва	2 360 000	1 600 000	760 000
Владимирская область	416 896	486 388	-69 492
Пензенская область	302 254	296 437	5 817
Чувашская республика	179 760	185 642	-5 882
Самарская область	154 500	105 000	49 500
Ивановская область	129 584	121 301	8 283
Республика Марий Эл	127 492	79 544	47 948
Кировская область	119 697	129 636	-9 939
Республика Мордовия	29 175	32 907	-3 732
Рязанская область	5 712	-	5 712
<i>Страны ОЭСР</i>	22 552	24 263	-1 711
Итого чистая ссудная задолженность	12 047 733	10 859 082	1 188 651

Ниже приводится информация об объеме реструктурированной задолженности по состоянию на 31.03.2017 года и на 31.12.2016 годов:

Объем реструктурированной зadolженности	Сумма	Доля в кредитном портфеле	Доля в активах	Резерв (фактический)
31.03.17	2 045 964	15.06%	10.77%	82 368
31.12.16	2 170 384	17.48%	11.60%	84 718

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

Ниже приводится информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 31.03.2017 и 31.12.2016 годов:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	441 605	567 440
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе	22 552	24 263
2.1	банкам - нерезидентам	22 552	24 263
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	130 116	220 754
4.1	банков - нерезидентов	90 000	180 000
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	37 585	40 438
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 531	316

Ниже представлены таблицы об активах, у которых имеются просроченные сроки погашения, по состоянию за 31.03.2017 и 31.12.2016 годов, в которых отражен общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по ним, предоставленным и не погашенным на отчетную дату, в случае непроведения в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам):

По состоянию за 31.03.2017 г.:

Информация об активах с просроченными сроками погашения	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого активов с просроченными сроками погашения	Фактически сформированный резерв
Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	18 335	59 805	53 075	657 019	788 234	744 906
Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	9 224	2 019	8 284	116 272	135 799	129 982
Требования по получению процентных доходов	85	177	122	2 908	3 292	3 074
Итого	27 644	62 001	61 481	776 199	927 325	877 962
Доля в общем объеме активов	0.1%	0.3%	0.3%	4.1%	4.9%	

По состоянию за 31.12.2016 г.:

Информация об активах с просроченными сроками погашения	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого активов с просроченными сроками погашения	Фактически сформированный резерв
Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	59 034	57 259	12 296	665 769	794 358	726 285
Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	11 590	9 326	1 072	126 034	148 022	138 201
Требования по получению процентных доходов	284	141	61	3 882	4 368	3 977
Итого	70 908	66 726	13 429	795 685	946 748	868 463
Доля в общем объеме активов	0.4%	0.4%	0.1%	4.3%	5.1%	

В соответствии с Положениями Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П и от 20.03.2006 г. № 283-П Банк классифицирует активы по 5-ти категориям качества. Ссудная и приравненная к ней задолженность имеет следующую структуру:

По состоянию за 31.03.2017 г.:

Категории качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (фактический)
1	4 322 295	-	-	-
2	4 408 916	104 381	82 357	82 357
3	1 317 249	305 163	178 037	178 037
4	536 876	380 278	214 536	214 536
5	1 096 095	1 095 957	1 058 768	1 058 768
Итого	11 681 431	1 885 779	1 533 698	1 533 698

По состоянию за 31.12.2016 г.:

Категории качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (фактический)
1	3 888 214	-	-	-
2	4 329 084	103 909	79 807	79 807
3	1 065 549	249 001	153 742	153 742
4	615 324	441 601	241 865	241 865
5	1 116 092	1 116 050	1 079 767	1 079 767
Итого	11 014 263	1 910 561	1 555 181	1 555 181

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

В соответствии с принятой Кредитной политикой для снижения кредитных рисков по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения. Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П.

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

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

	31.03.17	31.12.16
Справедливая стоимость обеспечения I категории качества	311 113	295 831
Справедливая стоимость обеспечения II категории качества	2 745 662	2 901 587
	3 056 775	3 197 418

В зависимости от срока, прошедшего с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог, и вида обеспечения, учитываемого при определении резерва, сумма обеспечения принимается с дисконтом от текущей оценки его стоимости в размере от 10% до 70%.

По состоянию за 31.03.2017 и 31.12.2016 годов у Банка нет перезаложенного обеспечения.

Ниже приведено раскрытие информации о балансовой стоимости активов, предоставленных Банком в качестве залога или обеспечения по состоянию на 31.03.2017 года:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		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	1 306 556	178 949	16 110 991	3 503 826
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	47 365	-
2.1	кредитных организаций	-	-	16 103	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	31 262	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе	178 949	178 949	3 838 706	3 503 826
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	-	-	221 510	221 510
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	221 510	221 510
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	178 949	178 949	3 617 196	3 282 316
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	178 949	178 949	3 282 316	3 282 316
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	334 880	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	536 375	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	2 382 552	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 127 607	-	8 009 009	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	528 565	-
8	Основные средства	-	-	673 254	-
9	Прочие активы	-	-	95 165	-

27. Операционный риск

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

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

Дата	Среднее значение за 3 года			Значение ОР
	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Общий доход	
31.03.17	1 146 732	574 949	1 721 681	258 252
31.12.16	1 047 513	503 798	1 551 311	232 697

28. Рыночный риск

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

Процентный риск банковского портфеля

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

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

По состоянию за 31.03.2017 года:

Наименование показателя	Временные интервалы					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Совокупный ГЭП	628 545	386 489	(1 705 958)	(1 442 105)	4 459 082	1 984 955
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	12 046.69	6 441.23	-21 324.48	-7 210.53	X	X
- 200 базисных пунктов	-12 046.69	-6 441.23	21 324.48	7 210.53	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X

По состоянию за 31.12.2016 года:

Наименование показателя	Временные интервалы					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Совокупный ГЭП	55 740	1 057 627	-2 034 525	-1 776 137	4 819 207	2 029 971
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 400 базисных пунктов	2 136.63	35 252.82	-50 863.13	-17 761.37	X	X
- 400 базисных пунктов	-2 136.63	-35 252.82	50 863.13	17 761.37	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31.03.2017 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 2% (31.12.2016: 4%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 10 047 тыс. руб. (31.12.2016: 31 235 тыс. руб.).

Фондовый риск

По состоянию за 31.03.2017 г. и 31.12.2016 г. у Банка отсутствовали финансовые инструменты, включающиеся в базу для расчета фондового риска.

Валютный риск

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

В 1 квартале 2017 года и в течение 2016 года Банк не использовал производные инструменты для хеджирования валютных рисков.

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

По состоянию за 31.03.2017 г.

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс.руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
3 764 283	Евро	237.2355	0.0000	0.0064%	10.0000%
	Доллар США	6 326.6772	0.0000	0.1718%	10.0000%
	Фунт стерлингов	14 057.9161	0.0000	0.3816%	10.0000%
	Швейцарский франк	12 549.9943	0.0000	0.3407%	10.0000%

По состоянию за 31.12.2016 г.

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс.руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
3 544 734	Евро	1 291.9004	0.0000	0.0124%	10.0000%
	Доллар США	3 502.9724	0.0000	0.0194%	10.0000%
	Фунт стерлингов	15 237.5535	0.0000	0.7227%	10.0000%
	Швейцарский франк	12 974.8200	0.0000	0.4600%	10.0000%

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

	Изменение	Влияние на прибыль за год	Изменение	Влияние на прибыль за год
	31.03.17		31.12.16	
Евро	15%	36	15%	194
Доллары США	15%	949	15%	525
Фунт стерлингов	15%	2 109	15%	2 286
Швейцарский франк	15%	1 882	15%	1 946

Риск инвестиций в долговые инструменты

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

Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги

По состоянию за 31.03.2017 г. вложения Банка в долевыe инструменты, не входящие в торговый портфель, представлены корпоративными акциями, имеющимися в наличии для продажи, балансовой стоимостью 46 972 тыс. руб. (31.12.2016: 52 137 тыс. руб.), учитываемыми по рыночной стоимости и обращающимися на организованном рынке. Некотируемые акции, учитываемые по себестоимости, отражены на балансе Банка в сумме 418 тыс. руб. Ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости Банком сформирован резерв на возможные потери под эти акции в сумме 25 тыс. руб. или 100% от расчетного резерва. Корпоративные котируемые акции дают возможность Банку получить доход от роста их стоимости и дивидендов. Объем требуемого капитала для покрытия риска инвестиций в долевыe инструменты составляет 5 684 тыс. руб. (31.12.2016: 6 254 тыс. руб.).

В течение 1 квартала 2017 года долевыe ценные бумаги не реализовывались и дивиденды не объявлялись. Сумма полученных дивидендов за 2016 год составила 2 100 тыс. руб.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Ниже приводятся сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию за 31.03.2017 и 31.12.2016 годов:

По состоянию за 31.03.2017	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 619 563	1 619 563	1 619 563	1 619 563	1 619 563	1 619 563
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 408 027	5 083 904	5 888 383	6 814 196	7 868 464	12 108 500
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 017 818	4 092 497	4 174 819	4 275 150	4 356 938	5 009 583
Прочие активы	11 352	11 352	11 352	11 352	11 352	11 352
ИТОГО АКТИВОВ	8 056 760	10 807 316	11 694 117	12 720 261	13 856 317	18 748 998
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	604 539	629 273	668 479	783 565	863 290	1 957 127
Средства клиентов	4 032 285	6 623 796	9 270 132	11 226 303	13 300 352	13 604 221
Выпущенные долговые обязательства	1 815	1 815	1 815	1 815	1 815	1 815
Прочие обязательства	66 706	73 682	73 682	73 682	130 740	141 147
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 705 345	7 328 566	10 014 108	12 085 365	14 296 197	15 704 310
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 908 534	1 908 534	1 908 534	1 923 534	1 927 534	1 927 534
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	1 442 881	1 570 216	-228 525	-1 288 638	-2 367 414	1 117 154
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	30.7%	21.4%	-2.3%	-10.7%	-16.6%	7.1%

По состоянию за 31.12.2016	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 120 622	2 120 622	2 120 622	2 120 622	2 120 622	2 120 622
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 054 065	4 074 455	4 964 629	5 684 098	6 816 724	11 193 067
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 449 703	4 518 321	4 645 592	4 719 372	4 831 700	5 548 065
Прочие активы	9 068	9 068	9 068	9 068	9 068	9 068
ИТОГО АКТИВОВ	8 633 458	10 722 466	11 739 911	12 533 160	13 778 114	18 870 822
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	112 588	143 068	265 869	305 769	440 069	1 511 192
Средства клиентов	4 986 313	6 436 875	9 643 729	11 395 373	13 682 223	14 009 037
Выпущенные долговые обязательства	1 815	1 815	5 261	5 261	5 261	5 261
Прочие обязательства	61 401	74 651	74 651	74 651	122 958	129 953
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 162 117	6 656 409	9 989 510	11 781 054	14 250 511	15 655 443
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 998 508	2 001 585	2 001 585	2 001 585	2 011 585	2 011 585
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	1 472 833	2 064 472	-251 184	-1 249 479	-2 483 982	1 203 794
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	28.5%	31.0%	-2.5%	-10.6%	-17.4%	7.7%

Информация по сегментам деятельности Банка

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

Информация о сделках по уступке прав требований

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

В течение 1 квартал 2017 года объем заключенных сделок по уступке прав требований долга составил 8 857 тыс. руб., что составляет 0,07% от ссудной задолженности на 31.03.2017 года. (3 месяца 2016: 7 884 тыс. руб. или 0,06% от ссудной задолженности на 31.03.2016 г.). Убыток по операциям уступки прав требования долга за 3 месяца 2017 года составил 3 757 тыс. руб. (3 месяца 2016 г.: 2 046 тыс. руб.). Банком, в основном, переуступалась задолженность 5 категории качества. При совершении сделок по уступке прав требований долга Банк передает покупателям (цессионариям) 100% кредитного риска. По данным сделкам Банк выполняет функцию первоначального кредитора.

По состоянию за 31.03.2017 и 31.12.2016 годов у Банка не имеется заключенных договоров уступки прав требований долга с ипотечными агентами и специализированными обществами, и Банк не планирует заключение таких договоров в 2017 году.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

За 31.03.2017 и 31.03.2016 годов операции Банка со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
	I кв. 2017	I кв. 2016	I кв. 2017	I кв. 2016
Кредиты клиентам				
Остаток задолженности на 1 января	-	-	10 133	7 757
Выдано кредитов в течение отчетного периода	3 000	-	2 521	3 088
Погашено кредитов в течение отчетного периода	-	-	(3 568)	(4 919)
Остаток задолженности на 31 марта	3 000	-	9 086	5 926
Резерв на 31 марта	(30)	-	(273)	(178)
Проценты начисленные на 31 марта	13	-	31	15
Неиспользованные кредитные линии	-	-	4 973	4 853
Резерв под начисленные проценты и неиспользованные кредитные линии на 31 марта	-	-	(150)	(146)
Процентный доход	-	-	416	296
Средства кредитных организаций				
Остаток на 1 января	-	84 463	-	-
Получено средств в течение отчетного периода	-	-	-	-
Выплачено средств в течение отчетного периода	-	(4 587)	-	-
Изменение курсов иностранных валют	-	124	-	-
Остаток на 31 марта	-	80 000	-	-
Проценты начисленные на 31 марта	-	1 127	-	-
Средства клиентов				
Остаток на 1 января	10 354	20 964	21 314	146 993
Получено средств в течение отчетного периода	20 118	11 487	31 063	39 632
Выплачено средств в течение отчетного периода	(21 225)	(21 053)	(25 050)	(44 961)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	(202)	(82)
Остаток на 31 марта	9 247	11 398	27 125	141 582
Процентный расход	43	2 376	293	2 958
Комиссионные доходы	51	44	12	8
Комиссионные расходы	-	44	-	-
Расходы по аренде	107	30	-	-

Информация о системе оплаты труда

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

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

Система оплаты труда применяется во всех структурных подразделениях Банка.

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

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

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

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

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

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

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

Применение количественных и качественных показателей оказывает влияние на размер вознаграждения, включая возможность полной отмены нефиксированной части.

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

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

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

Для работников, принимающих риски, расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые риски и доходность совершаемых операций (сделок), такие как чистая прибыль, полученная за отчетный период, уровень коэффициента ликвидности Банка, качественное выполнение должностных обязанностей, способствующих увеличению доходов и прибыли Банка и другие показатели.

По состоянию на 31.03.2017 года было отсрочено на 3 года вознаграждение основному управленческому персоналу и работникам Банка, принимающим риски в сумме 5 502 тыс. руб. Общий размер выплат, в отношении которых применялась отсрочка, составил 13 754 тыс. руб. На сумму отсроченного вознаграждения были начислены страховые взносы в сумме 1 014 тыс. руб. По состоянию на 31.03.2017 года сумма отсроченного на 3 года вознаграждения с применением ставки дисконтирования составила 4 561 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2016 года было отсрочено на 3 года вознаграждение основному управленческому персоналу и работникам Банка, принимающим риски с учетом ставки дисконтирования в сумме 5 246 тыс. руб. По состоянию на 31.03.2017 г. данная отсроченная выплата с применением ставки дисконтирования составила 5 386 тыс. руб.

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

За 1 кв 2017 г	Размер вознаграждения (всего)									Социаль- ные взносы
	Общая сумма	в том числе								
		Долж- ност- ные оклады	доля от общей суммы	Компен- сацион- ные выплаты	доля от общей суммы	Стиму- лирую- щие выплаты	доля от общей суммы	Отсро- ченные вознаграж- дения	доля от общей суммы	
Основной управленчески й персонал и работники, принимающие риски	22 518	8 739	38.8%	25	0.1%	8 252	36.6%	5 502	24.4%	4 858

За 1 кв 2016 г	Размер вознаграждения (всего)									Социаль- ные взносы
	Общая сумма	в том числе								
		Долж- ност- ные оклады	доля от общей суммы	Компен- сацион- ные выплаты	доля от общей суммы	Стиму- лирую- щие выплаты	доля от общей суммы	Отсро- ченные вознаграж- дения	доля от общей суммы	
Основной управленчески й персонал и работники, принимающие риски	10 314	2 850	27.6%	10	0.1%	7 454	72.3%	-	0.0%	2 729

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

За 1 кв 2017 г	Размер вознаграждения (всего)			
	Общая сумма	в том числе		
		фиксированная часть	доля от общей суммы	нефиксированная часть
Основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	22 518	8 764	38.9%	13 754

За 1 кв 2016 г	Размер вознаграждения (всего)			
	Общая сумма	в том числе		
		фиксированная часть	доля от общей суммы	нефиксированная часть
Основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	10 314	2 860	27.7%	7 454

На 31.03.2017 года списочная численность персонала составила 672 чел. (31.12.2016: 672 чел), в том числе численность основного управленческого персонала - 14 чел. (31.12.2016: 14 чел.). Общая величина выплат за 1 квартал 2017 года основному управленческому персоналу составила 16 367 тыс. руб., уплаченные социальные взносы составили 3 648 тыс. руб. (3 месяца 2016: 9 645 тыс. руб., соц. взносы 2 526 тыс. руб.), все выплаты являлись краткосрочными, за исключением отсроченной на 3 года части нефиксированной оплаты труда. Другие виды долгосрочных вознаграждений не выплачивались. В течение 1 квартала 2017 года в Банке не проводилась независимая оценка системы оплаты труда.

В общем фонде оплаты труда доля должностных окладов составляет 42%, доля стимулирующих выплат – 55%, доля компенсационных выплат – 3%.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда осуществлялись исключительно денежными средствами. В течение 1 квартала 2017 года основному управленческому персоналу и работникам Банка, принимающим риски, гарантированные премии и выходные пособия не выплачивались. По состоянию на 31.03.2017 и 31.12.2016 годов в Банке не были предусмотрены выплаты (вознаграждения) после окончания трудовой деятельности основному управленческому персоналу и работникам Банка, принимающим риски. Банком определен размер крупных вознаграждений, которые могут оказать существенное влияние на финансовую устойчивость Банка. Органы управления Банка осуществляют регулярный контроль за выплатами таких вознаграждений. В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Раскрытие промежуточной отчетности и пояснительной информации

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

В соответствии с принятой Учетной политикой Банка и на основании Главы 3 Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная отчетность за 1 квартал 2017 года, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, размещается на сайте ПАО «НБД-Банк» по адресу www.nbdbank.ru и на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.И.Шаронов

М.В.Ремизова

М.П.

26 апреля 2017 г.