

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НБД-БАНК»
ЗА 3 МЕСЯЦА 2016 ГОДА**

Общая информация о Банке

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

Отчетный период – 3 месяца 2016 года с 1 января по 31 марта 2016 года включительно. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, (далее - промежуточная отчетность), составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 марта 2016 года.

На 31.03.2016 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга). По состоянию на 31.03.2016 г. Банк не имел дочерних или зависимых организаций.

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

В 2016 году Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1966, переоформленная Центральным банком РФ 12.08.2015 г., без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 052-03267-100000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, дата выдачи - 29.11.2000 г., без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 052-09644-010000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, дата выдачи - 08.11.2006 г., без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 052-04178-000100, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, дата выдачи - 20.12.2000 г., без ограничения срока действия;
- Лицензия № 1 на право распространения шифровальных (криптографических) средств, выданная УФСБ России по Нижегородской области, дата выдачи – 04.03.2005 г., срок действия до 04.03.2015 г.;
- Лицензия № 2 на право осуществления технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, выданная УФСБ России по Нижегородской области, дата выдачи - 04.03.2005 г., срок действия до 04.03.2015 г.;
- Лицензия № 3 на предоставление услуг в области шифрования информации, выданная УФСБ России по Нижегородской области, дата выдачи – 04.03.2005 г., срок действия до 04.03.2015 г.
- Лицензия № 0007026 управления Федеральной службы безопасности РФ по Нижегородской области. Дата выдачи 26.01.2015 г., без ограничения срока действия.

Краткая характеристика деятельности Банка

На 31 марта 2016 года сеть Банка включала в себя головной офис, 19 дополнительных офисов в Нижнем Новгороде и Нижегородской области, 1 кредитно-кассовый офис в Ивановской области,

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

Финансовый результат за 1 квартал 2016 года 113 497 тыс. руб. (1 квартал 2015 года: 105 761 тыс. руб.). В том числе чистая прибыль Банка за 1 квартал 2016 года составила 68 015 тыс. руб. (1 квартал 2015 г.: 72 705 тыс. руб.), прочий совокупный доход за 1 квартал 2016 года составил 45 482 тыс. руб. (1 квартал 2015 года: 33 056 тыс. руб.). Собственный капитал Банка на 31.03.2016 года вырос на 61 710 тыс. руб. и составил 3 119 724 тыс. руб. (31.12.2015: 3 058 014 тыс. руб.). Увеличение собственного капитала связано, в основном, с ростом цен на рынке ценных бумаг в течение 1 кв. 2016 года, что привело к снижению накопленной отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Активы Банка за 1 квартал 2016 года снизились на 2.9% и составили на 31.03.2016 года 18 698 977 тыс. руб. (31.12.2015: 19 252 456 тыс. руб.).

14 апреля 2016 года Совет директоров Банка вынес решение рекомендовать годовому Общему собранию акционеров Банка направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям Банка за 2015 год 17 272 тыс. руб., оставшуюся часть, в сумме 163 170 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 2016 году Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствовался действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в учетной политике, принятой в соответствии с Приказом по Банку. 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.

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

- «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», утверждено Банком России 22.12.2014 N 446-П;
- «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», утверждено Банком России 22.12.2014 N 448-П;
- Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», утверждено Банком России 15.04.2015 N 465-П.

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

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

В течение 1 квартала 2016 года органами управления Банка не принималось решений о своей реорганизации и о прекращении деятельности.

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

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

Пояснения к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) 0409806

I. АКТИВЫ

1. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31.03.2016 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на корреспондентских и прочих счетах:

	31.03.2016	31.12.2015
Наличные денежные средства	940 507	854 235
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	568 416	332 776
Корреспондентские счета в кредитных организациях - резидентах	108 890	677 223
Корреспондентские счета в кредитных организациях - нерезидентах	368 647	628 083
Прочие размещения на организованных рынках	120 501	76 213
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 106 961	2 568 530

По состоянию на 31.03.2016 и 31.12.2015 годов денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений по их использованию.

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
По состоянию на 31.03.2016	943 191	597 078	518 539	48 153	2 106 961
По состоянию на 31.12.2015	1 318 290	578 598	620 483	51 159	2 568 530

2. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

	31.03.2016	31.12.2015
Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	71 567	71 295
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	15 689	13 211
Итого обязательные резервы	87 256	84 506

3. Чистая ссудная задолженность

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

За 1 квартал 2016 года чистая ссудная задолженность Банка снизилась на 279 013 тыс. руб. (на 2.4%) и на 31.03.2016 г. года составила 11 323 789 тыс. руб. (31.12.2015: 11 602 802 тыс. руб.).

	31.03.2016	31.12.2015
Депозиты в Банке России	100 000	880 000
Ссудная задолженность кредитных организаций	617 043	129 153
Ссудная задолженность органов местной власти	15 900	17 000
Ссудная задолженность корпоративных клиентов-юридических лиц	7 937 102	7 720 586
Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	3 243 544	3 170 246
Лизинг (финансовая аренда)	100 690	99 048
Ипотечные жилищные ссуды	22 289	20 773
Потребительские ссуды	1 009 475	1 128 451
Итого ссудная задолженность	13 046 043	13 165 257
За минусом созданных резервов	(1 722 254)	(1 562 455)
Итого чистая ссудная задолженность	11 323 789	11 602 802

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

По состоянию на 31.03.2016 года объем вложений банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составил 4 101 684 тыс. руб. (31.12.2015: 3 887 711 тыс. руб.).

	31.03.2016	31.12.2015
Корпоративные облигации	2 261 423	1 633 835
Субфедеральные облигации	1 190 308	1 248 875
Облигации банков	216 521	250 624
Облигации федерального займа (ОФЗ)	199 563	328 665
Корпоративные еврооблигации	194 222	388 129
Корпоративные акции	39 647	37 583
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	4	4
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 101 688	3 887 715
За вычетом резервов под обесценение	(4)	(4)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 101 684	3 887 711

Корпоративные облигации включают облигации с погашением или офертой в 2016-2021 годах (31.12.2015: 2016-2020 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.25%-15.0% годовых (31.12.2015: 7.65%-13.8% годовых).

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

Облигации банков включают облигации с погашением или офертой в 2016-2017 годах (31.12.2015: 2016-2017 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.30%-12.00% годовых (31.12.2015: 8.3%-12.0% годовых).

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

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные организациями-нерезидентами и свободно обращающиеся на международном организованном рынке. Срок погашения еврооблигаций в 2016 году (31.12.2015: в 2016 году), ставка купонного дохода по ним составляет 6.50% - 7.5% годовых. (31.12.2015: 5.33% - 7.5% годовых).

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

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

По состоянию на 31.12.2015 года в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включены ценные бумаги справедливой стоимостью 622 517 тыс. руб. (31.12.2015: 550 891 тыс. руб.), заложенные в ЦБ РФ в качестве обеспечения по межбанковским займам овернайт, которые Банк привлекает время от времени от ЦБ РФ.

96% портфеля долговых ценных бумаг были выпущены или гарантированы компаниями, имеющими рейтинг, эквивалентный значениям от В до BBB по шкале Fitch Ratings.

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

	Рубли	Доллары США	Итого
По состоянию на 31.03.2016	3 907 462	194 222	4 101 684
По состоянию на 31.12.2015	3 499 582	388 129	3 887 711

5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	31.03.2016	%	31.12.2015	%
Недвижимость и земля, используемые в собственной деятельности	602 454	81.5%	606 289	56.8%
Оборудование	69 353	9.4%	75 646	7.1%
Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	53 046	7.2%	176 422	16.5%
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	1 203	0.2%	1 977	0.2%
Нематериальные активы	11 231	1.5%	101	0.0%
Материальные запасы	1 846	0.2%	1 619	0.2%
Внеоборотные запасы (до 01.01.2016)	-	0.0%	204 744	19.2%
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы до вычета резерва под обесценение	739 133	100.0%	1 066 798	100.0%
За вычетом резервов под обесценение	(40 235)		(145 592)	
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	698 898		921 206	

По состоянию на 31 марта 2016 года резерв на возможные потери в сумме 40 235 тыс. руб. сформирован под недвижимость и землю, временно не используемые в основной деятельности.

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П Банком была сформированна категория долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в данную категорию были зачислено имущество Банка, числящееся до 01.01.2016 года в категории «Внеоборотные запасы». По состоянию на 31 марта 2016 года балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи составляет 336 151 тыс. руб. Под данное имущество сформирован резерв в сумме 114 989 тыс. руб.

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

По состоянию на 31.03.2016 и 31.12.2015 годов Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

6. Прочие активы

Общая сумма прочих активов до вычета резервов на 31.03.2016 года составила 182 554 тыс. руб. (31.12.2015: 208 584 тыс. руб.). Под прочие активы Банком был сформирован резерв на возможные потери в сумме 31 688 тыс. руб. (31.12.2015: 29 244 тыс. руб.).

По состоянию на 31.03.2016 года сумма просроченных активов в прочих активах Банка составила 27 163 тыс. руб. или 18,0% в прочих активах (31.12.2015: 25 611 тыс. руб. или 12,3% в прочих активах). Под просроченную задолженность по прочим активам создан резерв на возможные потери в сумме 25 824 тыс. руб. (31.12.2015: 24 373 тыс. руб.), что составляет 100% от расчетного резерва.

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

II. ПАССИВЫ

Основными источниками привлеченных средств Банка по состоянию на 31.03.2016 г. являлись (в абсолютном выражении и в процентах от суммы обязательств):

	31.03.2016	% в обяза- тельствах	31.12.2015	% в обяза- тельствах
Средства кредитных организаций	2 283 334	15%	2 575 552	15%
Средства корпоративных клиентов	2 675 972	17%	3 014 202	32%
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	10 046 801	65%	10 061 402	47%
Выпущенные долговые обязательства	9 509	0%	12 630	3%
Итого привлеченные средства	15 015 616	97%	15 663 786	97%
Налоговое обязательство	28 193	0%	30 303	0%
Прочие обязательства	477 438	3%	448 432	3%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	30 441	0%	25 986	0%
Всего обязательства	15 551 688	100%	16 168 507	100%

7. Средства кредитных организаций

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

	31.03.2016	31.12.2015
Средства на корреспондентских счетах	1 458	1 518
Кредиты Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП Банк)	1 523 589	1 578 863
Займы по международным программам	758 287	995 171
Итого средства кредитных организаций	2 283 334	2 575 552

8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Еще одним источником привлеченных ресурсов для целей кредитования являются средства юридических и физических лиц, включающие в себя остатки на депозитных, расчетных, текущих счетах и счетах международных финансовых организаций - не банков. На 31.03.2016 г. сумма привлеченных средств составила 12 722 773 тыс. руб. (31.12.2015: 13 075 604 тыс. руб.).

	31.03.2016	31.12.2015
Юридические лица		
Средства на текущих и расчетных счетах	2 295 404	2 536 214
Займы по международным программам	322 569	370 025
Срочные депозиты	57 999	107 963
Итого средств юридических лиц	2 675 972	3 014 202
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели (ИП)		
Текущие счета	561 260	564 989
Вклады	9 485 541	9 496 413
Итого средств физических лиц и ИП	10 046 801	10 061 402
Итого средств клиентов	12 722 773	13 075 604

9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 31.03.2016 г. по статье «Выпущенные долговые обязательства» в балансе Банка отражены выпущенные собственные векселя в сумме 9 509 тыс. руб. (31.12.2015: 12 630 тыс. руб.).

	31.03.2016	31.12.2015
Собственные выпущенные беспроцентные векселя	4 509	5 000
Собственные выпущенные векселя к исполнению	5 000	7 630
Итого выпущенные долговые обязательства	9 509	12 630

Собственные выпущенные беспроцентные векселя включают следующие позиции:

Дата размещения	Срок погашения	31.03.2016	31.12.2015
январь, март 2016	до востребования	4 509	5 000
Итого:		4 509	5 000

10. Прочие обязательства

Общая сумма прочих обязательств на 31.03.2016 года составила 477 438 тыс. руб. (31.12.2015: 448 432 тыс. руб.). В соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» в 1 квартале 2016 года в состав прочих обязательств были включены расходы по накопленным ежегодным отпускам работников в сумме 56 223 тыс.руб., в том числе начисленные социальные взносы в сумме 12 333 тыс. руб. (31.12.2015: не было)

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

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

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

Данная статья состоит из следующих позиций:

	31.03.16	31.12.15
Отрицательная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(3 495)	(48 977)
Отложенный налоговый актив	9 795	9 795
Итого переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, увеличенная на отложенный налоговый актив	6 300	(39 182)

12. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

Данная статья состоит из следующих позиций:

	31.03.16	31.12.15
Переоценка основных средств	473 682	473 682
Отложенное налоговое обязательство	(94 655)	(94 655)
Итого переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	379 027	379 027

Расчет отложенных налогов от переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и от переоценки основных средств в бухгалтерском учете по состоянию на 31.03.2016 г. будет произведен в соответствии с Положением Банка России 25.11.2013 г. № 409-П не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

13. Безотзывные обязательства кредитной организации

Ниже представлен состав безотзывных обязательств Банка по состоянию на 31.03.2016 и на 31.12.2015 годов:

31.03.16	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
Неиспользованные кредитные линии	1 694 150	23 662	19 773	19 773
Обязательства по поставке денежных средств по наличным сделкам	4 592	-	-	-
Итого	1 698 742	23 662	19 773	19 773

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

14. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

Ниже представлен состав гарантий и поручительств Банка по состоянию на 31.03.2016 и на 31.12.2015 годов:

31.03.16			Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
	Сумма	Резерв (расчетный)		
Аккредитивы	179 218	373	373	373
Выданные гарантии	1 066 097	15 097	10 295	10 295
Итого	1 245 315	15 470	10 668	10 668

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

Пояснения к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма) 0409807

15. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Сумма чистой отрицательной курсовой разницы, признанной в составе прибыли Банка, от переоценки активов и обязательств, учитываемых в иностранной валюте и которые не оцениваются по справедливой стоимости, в 1 квартале 2016 года составила 33 826 тыс. руб. (в 1 квартале 2015: 85 523 тыс. руб.).

16. Информация о вознаграждении работникам

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

	31.03.2016	31.03.2015
Расходы на оплату труда	88 165	85 038
Обучение персонала и выплаты социального характера работников	489	309
Социальные взносы	27 332	26 595
Расходы по накопленным неиспользованным ежегодным отпускам	4 736	-
Социальные взносы, начисленные по накопленным отпускам	1 331	-
Итого расходы на оплату труда	122 053	111 942

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

17. Операционные расходы

Расходы по списанию и выбытию объектов основных средств за 1 квартал 2016 год составили 50 тыс. руб. (1 квартал 2015: 657 тыс. руб.). Расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов для продажи за 1 квартал 2016 года составили 4 646 тыс. руб. (1 квартал 2015: не было).

18. Расход по налогам

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

	31.03.2016	31.03.2015
Налог на прибыль	3 928	6 253
Налог на имущество и земельный налог	3 612	4 337
Расходы по уплате НДС	2 647	2 902
Итого расход по налогам	10 187	13 492

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

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

С 1 января 2016 года Банком России были введены надбавки к нормативам достаточности капитала: надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость. На 01.04.2016г. минимально допустимое значение надбавки поддержания достаточности капитала Банка составляет 0,625%, минимально допустимое значение антициклической надбавки – 0%, надбавка за системную значимость не применяется.

В течение 1 квартала 2016 года и в 2015 году Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России. В течение отчетного периода Банк выполнял требования по соблюдению надбавок к нормативам достаточности капитала.

19. Собственные средства (капитал)

Собственные средства (капитал) Банка на 31.03.2016 г., рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», составляют 3 119 724 тыс. руб. (31.12.2015: 3 058 014 тыс. руб.). Увеличение собственного капитала связано, в основном, с ростом цен на рынке ценных бумаг в течение 1 квартала 2016 года, что привело к снижению накопленной отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также за счет полученной прибыли.

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

20. Достаточность собственных средств (капитала)

Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены ЦБ РФ. По состоянию на 31 марта 2016 года норматив достаточности базового капитала Банка должен быть не менее 4.5%, норматив достаточности основного капитала Банка – не менее 6.0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка – не менее 8.0% (31.12.2015: 5.0%, 6.0% и 10.0% соответственно).

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение 1 квартала 2016 года и в 2015 году Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала. За 31 марта 2016 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляют Н1.1.= 13.7%; Н1.2=13.7%; Н1.0 = 15.6% (31.12.2015: Н1.1.= 13.2%; Н1.2=13.2%; Н1.0 = 15.5%).

Далее приведена информация о данных бухгалтерского баланса (форма 0409806), являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 31.03.2016 г.

Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (Форма 0409808 раздел 1)		
Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
Средства акционеров (участников)	24	101 600	Источники базового капитала: Уставный капитал и эмиссионный доход	1	82 455
Эмиссионный доход	26	2 349	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	12 896
Резервный фонд	27	15 263	Источники базового капитала: Резервный фонд	3	15 263
"Нераспределенная прибыль прошлых лет"	33	2 574 735	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	2 574 735
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	379 027	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	447 042
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	68 015			
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	28	6 300	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2.2	6 300
			Чистые доходы / расходы будущих периодов	2.2	-7 736
			Нематериальные активы	9, 43	-11 231
Всего источников собственных средств по форме 0409806	35	3 147 289	Собственные средства (капитал) по форме 0409808	59	3 119 724
Разница в собственных средствах, рассчитанных по ф. 806 и по ф. 808					27 565
включает в себя					
Чистые доходы / расходы будущих периодов					-7 736
Нематериальные активы, исключаемые из основного капитала					-11 231
Инструменты дополнительного капитала, исключенные из расчета собственных средств (капитала)					-8 598

21. Кредитный риск по активам, отраженным по балансовым счетам

31.03.2016	Сумма	Коэффициент риска	Сумма, взвешенная с учетом риска
I Группа активов	1 800 264	0%	-
II Группа активов	2 004 218	20%	400 844
III Группа активов	-	50%	-
IV Группа активов	13 617 812	100%	13 617 812
V Группа активов	-	150%	-
Итого	17 422 294		14 018 656

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

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

Чтобы обеспечить стабильные условия финансовой деятельности и избежать колебаний величины прибыли от списания потерь по ссудам, Банк создает резервы на возможные потери. Общий размер фактически созданных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31.03.2016 г. составил 1 939 611 тыс. руб. (31.12.2015: 1 763 281 тыс. руб.) или 100 % от расчетного резерва. Из общего размера фактически созданных резервов размер резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 1 735 490 тыс. руб. (31.12.2015: 1 575 848 тыс. руб.) или 100 % от расчетного резерва с учетом обеспечения.

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

	по ссудной и приравненной к ней задолженности	Просроченные проценты	Начисленные проценты	Счета Нostro	Долевые ценные бумаги	Прочие активы	Имущество	УОКХ	ВСЕГО
Остаток на 01.01.16	1 562 456	11 716	1 676	32	4	15 819	145 592	25 986	1 763 281
Изменение резерва за период	159 799	122	(279)	32	-	2 065	10 301	4 455	176 495
Списание активов	-	-	-	-	-	165	-	-	165
Остаток на 31.03.16	1 722 255	11 838	1 397	64	4	17 719	155 893	30 441	1 939 611

23. Списания безнадежных ссуд

В 1 квартале 2016 года Банк не списывал безнадежную ссудную задолженность за счет сформированного резерва. Сумма списанной безнадежной дебиторской задолженности за счет сформированного резерва за 1 квартал 2016 года составила 165 тыс. руб. В 2015 году Банком было списано с баланса за счет резерва на возможные потери по ссудам 121 758 тыс. руб. безнадежной ссудной задолженности и просроченных процентов.

Пояснения к сведениям об обязательных нормативах (публикуемая форма) 0409813

Нормативы достаточности капитала по состоянию на 31.03.2016 г. и 31.12.2015 г. рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. №395-П. Обязательные нормативы, установленные Банком России, в течение отчетных периодов соблюдались, и на 31.03.2016 г. и 31.12.2015 г. составили:

Нор-матив	Название норматива	31.03.16		31.12.15	
		Допустимое значение	Фактическое значение	Допустимое значение	Фактическое значение
H1.1	Достаточность базового капитала	Min 4.5%	13.7%	Min 5%	13.2%
H1.2	Достаточность основного капитала	Min 6%	13.7%	Min 6%	13.2%
H1.0	Достаточности капитала	Min 8%	15.6%	Min 10%	15.5%
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	95.9%	Min 15%	87.9%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	176.2%	Min 50%	132.7%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	100.0%	Max 120%	99.4%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	12.6%	Max 25%	14.1%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	87.6%	Max 800%	110.0%
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.0%	Max 50%	0.0%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.4%	Max 3%	0.5%
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) других юр.лиц	Max 25%	0.0%	Max 25%	0.0%

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

По состоянию на 31.03.2016 г. и на 31.12.2015 г Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, так как по состоянию на 1 января 2015 и 1 января 2016 годов Банк не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10.07.2002 года №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а именно для расчета норматива

краткосрочной ликвидности размер активов кредитной организации должен составлять 50 и более миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, должен составлять 10 и более миллиардов рублей.

24. Информация о показателе финансового рычага

По данным промежуточной отчетности Банка на 31.03.2016 г. показатель финансового рычага по Базелю III составил 13.6%.

Наименование показателя	31.03.2016	31.12.2015	30.09.2015	30.06.2015
Основной капитал	2 661 222	2 542 067	2 462 371	2 459 936
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	19 530 082	22 229 195	21 671 662	20 429 417
Показатель финансового рычага, %	13.6	11.4	11.4	12

Увеличение показателя финансового рычага за отчетный период произошло в связи с увеличением суммы основного капитала Банка на 119 155 тыс. руб. и снижением балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 2 699 113 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, имеющих в наличии, но недоступные для использования.

По состоянию на 31.03.2016 и 31.12.2015 годов у Банка отсутствовали денежные потоки, связанные с увеличением операционных возможностей.

Банк не осуществлял финансовые операции, которые не требовали бы использования денежных средств.

25. Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

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

	31.03.2016	31.03.2015
<i>Неденежная инвестиционная деятельность</i>		
<i>Приобретение внеоборотных запасов</i>	11 506	3 433
<i>Погашение проблемных кредитов неденежными активами</i>	(8 972)	(3 257)
<i>Погашение задолженности, отраженной по статье "Прочие активы"</i>	(56)	(112)
<i>Погашение задолженности по процентам</i>	(2 478)	(64)
<i>Итого</i>	-	-

По состоянию на 31.03.2016 года у Банка имеются неиспользованные кредитные средства в виде открытой кредитной линии по получению межбанковских средств от Банка России в сумме 450 000 тыс. руб. (31.12.2015: 450 000 тыс. руб.).

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

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

Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля подробно описана в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год и в промежуточной отчетности не приводится. Далее приведена количественная информация по различным видам финансовых рисков на 31.03.2016 и 31.12.2015 годов

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

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%

Дата	Капитал	Н1
01.04.2014	2 805 709	16.4%
01.05.2014	2 803 411	16.4%
01.06.2014	2 747 004	15.9%
01.07.2014	2 768 984	16.0%
01.08.2014	2 757 202	15.4%
01.09.2014	2 764 955	15.5%
01.10.2014	2 772 870	16.0%
01.11.2014	2 789 115	15.6%
01.12.2014	2 781 862	15.4%
01.01.2015	2 711 504	15.0%
01.02.2015	2 653 036	14.5%
01.03.2015	2 739 973	15.3%
01.04.2015	2 816 632	15.8%

Кредитный риск

По видам деятельности заемщиков кредитный портфель имеет следующую структуру:

	31.03.2016	31.12.2015
оптовая и розничная торговля; ремонт	3 647 722	3 958 027
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 563 276	1 449 354
обрабатывающие производства	1 456 839	1 195 413
транспорт и связь	1 241 953	1 289 405
физические лица	819 491	932 691
финансовая деятельность	717 043	1 009 153
строительство	552 603	565 610
производство пищевых продуктов	488 357	491 965
обработка древесины и производство изделий из дерева	181 518	182 338
химическое производство	153 836	57 523
издательская и полиграфическая деятельность	134 008	48 361
лизинг	99 906	98 147
производство машин и оборудования	64 476	63 242
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	60 695	117 701
на завершение расчетов	45 666	31 307
производство автомобилей	33 711	64 990
деятельность органов местного управления	15 863	16 963
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	11 976	11 760
производство транспортных средств и оборудования	6 364	4 439
прочие виды деятельности	28 486	14 413
Итого чистая ссудная задолженность	11 323 789	11 602 802

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию на 31.03.2016	10 827 065	490 491	6 233	11 323 789
По состоянию на 31.12.2015	10 940 602	653 529	8 671	11 602 802

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

31.03.2016	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	717 043	-	-	-	-	-	717 043
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	644 426	2 183 276	628 720	854 787	1 335 070	4 960 467	10 606 746
Итого	1 361 469	2 183 276	628 720	854 787	1 335 070	4 960 467	11 323 789

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

По географическим регионам кредитный портфель имеет следующую структуру:

	31.03.2016	31.12.2015	Изменение
<i>Регионы Российской Федерации</i>			
Нижегородская область	9 365 664	9 442 794	-77 130
г.Москва и Московская область	690 000	980 000	-290 000
Владимирская область	362 472	376 986	-14 514
Пензенская область	272 272	175 536	96 736
Чувашская республика	203 762	211 006	-7 244
Ивановская область	164 587	170 166	-5 579
Кировская область	141 306	149 592	-8 286
Самарская область	50 000	30 263	19 737
Марий Эл	46 683	37 306	9 377
<i>Страны ОЭСР</i>	27 043	29 153	-2 110
Итого чистая ссудная задолженность	11 323 789	11 602 802	(279 013)

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

Географическое распределение кредитного риска по группам стран на 31.03.2016 и на 31.12.2015 годов представлено в следующих таблицах:

По состоянию на 31.03.2016 г.:

Наименование статьи формы 0409806	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны
I. АКТИВЫ				
Денежные средства	940 507	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	655 672	-	-	-
Обязательные резервы	87 256	-	-	-
Средства в кредитных организациях	229 391	368 647	-	-
Чистая ссудная задолженность	11 296 746	27 043	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 906 572	195 112	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	8 361	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	698 898	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	221 162	-	-	-
Прочие активы	129 812	21 054	-	-
Всего активов	18 087 121	611 856	-	-
II. ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	1 525 047	710 287	48 000	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 394 657	323 255	710	4 151
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	10 041 254	686	710	4 151
Выпущенные долговые обязательства	9 509	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	28 193	-	-	-
Прочие обязательства	456 558	19 331	1 460	89
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	30 441	-	-	-
Всего обязательств	14 444 405	1 052 873	50 170	4 240
Чистая балансовая позиция	3 642 716	(441 017)	(50 170)	(4 240)
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 944 057	-	-	-

По состоянию на 31.12.2015 г.:

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

Ниже приводится информация об объеме реструктурированной задолженности по состоянию на 31.03.2016 года и на 31.12.2015 годов:

Объем реструктурированной задолженности	Сумма	Доля в кредитном портфеле	Доля в активах	Резерв (фактический)
31.03.16	2 299 424	17.63%	12.30%	132 115
31.12.15	1 741 814	14.08%	9.86%	103 102

Ниже представлены таблицы об активах, у которых имеются просроченные сроки погашения, по состоянию на 31.03.2016 и на 31.12.2015 годов, в которых отражен общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам:

По состоянию на 31.03.2016 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	71 615	29 680	276 450	740 843	1 118 588	1 028 604
Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	16 582	23 848	18 534	137 920	196 884	169 997
Требования по получению процентных доходов	650	659	1 632	10 425	13 366	11 842
Итого	88 847	54 187	296 616	889 188	1 328 838	1 210 443
Доля в общем объеме активов	0.5%	0.3%	1.6%	4.8%	7.1%	

По состоянию на 31.12.2015 г.:

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

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

По состоянию на 31.03.2016 г.:

Категории качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (фактический)
1	5 904 106	-	-	-
2	4 343 262	185 491	121 984	121 984
3	1 050 426	302 104	166 740	166 740
4	325 435	234 793	151 173	151 173
5	1 322 814	1 322 799	1 282 357	1 282 357
Итого	12 946 043	2 045 187	1 722 254	1 722 254

По состоянию на 31.12.2015 г.:

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

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

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

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

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

	31.03.16	31.12.15
Справедливая стоимость обеспечения I категории качества	5 000	28 099
Справедливая стоимость обеспечения II категории качества	3 873 606	4 787 443
	3 878 606	4 815 542

В зависимости от срока, прошедшего с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог, и вида обеспечения, учитываемого при определении резерва, сумма обеспечения принимается с дисконтом от текущей оценки его стоимости в размере от 10% до 70%. По состоянию на 31.03.2016 и 31.12.2015 годов у Банка нет перезаложенного обеспечения.

26. Операционный риск

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

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

Дата	Среднее значение за 3 года			Значение ОР
	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Общий доход	
31.03.16	1 047 513	503 798	1 551 311	232 697
31.12.15	979 831	458 292	1 438 123	215 718

27. Рыночный риск

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

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

Процентный риск банковского портфеля

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

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

По состоянию на 31.03.2016 года.:

№ стр.	Наименование показателя	Временные интервалы						Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X			940 507
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	1 253 710
1.3	Ссудная задолженность	1 376 390	2 319 714	1 157 695	2 422 005	3 620 161	1 278 307	868 866
1.4	Вложения в долговые обязательства	400 812	463 103	496 111	812 225	2 165 788	445 553	0
1.5	Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	39 648
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	329 264
1.7	Основные средства и нематериальные активы	617	1 234	12 504	0	0	0	688 012
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 777 819	2 784 051	1 666 310	3 234 230	5 785 949	1 723 860	4 120 007
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	116 697	93 719	350 182	400 549	962 330	784 534	1 458
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 177 393	2 655 256	2 500 023	4 012 018	239 010	0	2 856 664
4.3	Выпущенные долговые обязательства	9 509	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	196 080
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	3 147 289
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 303 599	2 748 975	2 850 205	4 412 567	1 201 340	784 534	6 201 491
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	474 220	35 076	-1 183 895	-1 178 337	4 584 609	939 326	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X		X
8.1	+ 400 базисных пунктов	18 177.80	1 169.15	-29 597.38	-11 783.37	X		X
8.2	- 400 базисных пунктов	-18 177.80	-1 169.15	29 597.38	11 783.37	X		X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X		X

По состоянию на 31.12.2015 года.:

№ стр.	Наименование показателя	Временные интервалы						Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
1	2	3	4	5	6		15	16
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	854 235
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	1 798 801
1.3	Ссудная задолженность	1 574 509	3 003 570	1 260 862	1 761 212	3 791 826	1 318 917	645 037
1.4	Вложения в долговые обязательства	133 788	333 141	709 446	846 685	1 896 861	650 228	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	37 583
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	126 449
1.7	Основные средства и нематериальные активы	21 858	1 373	2 060	15 599	0	0	886 413
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 730 155	3 338 084	1 972 368	2 623 496	5 688 687	1 969 145	4 348 518
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					0	0	
4.1	Средства кредитных организаций	426 083	52 228	207 304	420 203	1 077 203	871 180	1 518
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 573 072	1 143 323	3 155 262	3 635 897	267 022	2 135	3 101 203
4.3	Выпущенные долговые обязательства	12 630	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	245 722
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	3 101 313
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 011 785	1 195 551	3 362 566	4 056 100	1 344 225	873 315	6 449 756
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-1 281 630	2 142 533	-1 390 198	-1 432 604	4 344 462	1 095 830	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 400 базисных пунктов	-49 127.44	71 414.91	-34 754.95	-14 326.04	X	X	X
8.2	- 400 базисных пунктов	49 127.44	-71 414.91	34 754.95	14 326.04	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 марта 2016 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 4% (31.12.2015: 4%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 22 034 тыс. руб. (31.12.2015: 26 794 тыс. руб.).

Фондовый риск

По состоянию на 31.03.2016 г. и 31.12.2015 г. у Банка отсутствовали финансовые инструменты, включаемые в базу для расчета фондового риска.

Валютный риск

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

В 1 квартале 2016 Банк не использовал производные инструменты для хеджирования валютных рисков.

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

По состоянию на 31.03.2016 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 -)		
3 119 724	Евро	425.6082	0.0000	0.0140%	10.0000%
	Доллар США	2 640.3607	0.0000	0.0871%	10.0000%
	Фунт стерлингов	25 922.4882	0.0000	0.8548%	10.0000%
	Швейцарский франк	15 393.1784	0.0000	0.5076%	10.0000%

По состоянию на 31.12.2015 г.

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс.руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
3 058 014	Евро	7 127.2807	0.0000	0.2331%	10.0000%
	Доллар США	0.0000	-1 562.7654	-0.0511%	10.0000%
	Фунт стерлингов	28 227.3825	0.0000	0.9231%	10.0000%
	Швейцарский франк	13 737.3960	0.0000	0.4492%	10.0000%

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

	31.03.16		31.12.15	
Евро	15%	64	15%	1 069
Доллары США	15%	396	15%	234
Фунт стерлингов	15%	3 888	15%	4 234
Швейцарский франк	15%	2 309	15%	2 061

Риск инвестиций в долговые инструменты

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

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

По состоянию на 31.03.2016 г. вложения Банка в долевые инструменты, не входящие в торговый портфель, представлены корпоративными акциями, имеющимися в наличии для продажи, балансовой стоимостью 39 647 тыс. руб., учитываемыми по рыночной стоимости и обращающимися на организованном рынке. Некотируемые акции, учитываемые по себестоимости отражены на балансе Банка в сумме 4 тыс. руб. Ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости Банком сформирован резерв на возможные потери под эти акции в размере 100%. Корпоративные котируемые акции дают возможность Банку получить доход от роста их стоимости и дивидендов. Объем требуемого капитала для покрытия риска инвестиций в долевые инструменты составляет 4 758 тыс. руб.

В 1 квартале 2016 года долевые ценные бумаги не реализовывались и дивиденды не выплачивались.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

В основу управления ликвидностью Банка положен метод распределения активов, или метод конверсии средств, учитывающий зависимость ликвидных активов от источников, привлеченных Банком средств и определенное соотношение между соответствующими видами активов и пассивов. При этом принимается во внимание, что средства из каждого источника с учетом их подвижности требуют различного обеспечения высоколиквидными активами.

Расчет и постоянный мониторинг нетто-ликвидной позиции в рублях и иностранных валютах осуществляется на ежедневной основе. Основным документом, отражающим состояние мгновенной и текущей ликвидности Банка и определяющим избыток (дефицит) ликвидности банка является нетто-ликвидная позиция банка в разрезе рублевой и валютной составляющей ликвидности банка. По результатам анализа состояния денежных потоков в каждый конкретный момент времени текущего рабочего дня определяется суммарная потребность банка в ликвидных средствах, и обеспечиваются необходимые условия для бесперебойного проведения текущих платежей и выполнения обязательств банка.

Банк ежемесячно определяет возможность увеличения активов, не относящихся к ликвидным (в основном кредиты), и оптимальные сроки вложений. Обзор состояния долгосрочной ликвидности осуществляется постоянно, но не реже, чем раз в месяц путем предоставления информации об избытке/недостатке долгосрочной ликвидности членам Финансового Комитета для ее анализа с целью принятия последующих управленческих решений об управлении долгосрочной ликвидностью.

Ниже приводятся сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 31.03.2016 и 31.12.2015 годов:

31.03.2016	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	2 108 404	2 108 404	2 108 404	2 108 404	2 108 404	2 108 404
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 443 504	3 744 455	4 606 113	5 625 871	7 077 403	12 309 494
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 062 542	4 119 275	4 199 601	4 279 569	4 346 637	4 708 470
Прочие активы	22 270	22 270	22 270	22 270	22 270	22 270
ИТОГО АКТИВОВ	7 636 720	9 994 404	10 936 388	12 036 114	13 554 714	19 148 638
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	118 155	211 874	562 056	760 929	962 605	2 709 469
Средства клиентов	3 931 137	6 432 491	8 954 770	10 658 011	13 058 014	13 457 399
Выпущенные долговые обязательства	9 509	9 509	9 509	9 509	9 509	9 509
Прочие обязательства	76 423	81 218	81 218	81 218	137 441	137 441
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 135 224	6 735 092	9 607 553	11 509 667	14 167 569	16 313 818
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 694 150	1 696 414	1 696 864	1 697 169	1 697 169	1 697 169
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	1 807 346	1 562 898	-368 029	-1 170 722	-2 310 024	1 137 651
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	43.7%	23.2%	-3.8%	-10.2%	-16.3%	7.0%

31.12.2015	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 568 530	2 568 530	2 568 530	2 568 530	2 568 530	2 568 530
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 650 506	4 210 437	5 509 377	6 287 689	7 355 309	12 873 657
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 847 085	3 885 792	3 995 950	4 053 318	4 134 248	4 475 921
Прочие активы	16 746	16 746	16 746	16 746	16 746	16 746
ИТОГО АКТИВОВ	8 082 867	10 681 505	12 090 603	12 926 283	14 074 833	19 934 854
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	237 463	294 154	496 995	874 642	1 111 551	3 059 935
Средства клиентов	5 660 500	6 615 625	9 695 998	10 960 590	13 425 059	13 877 914
Выпущенные долговые обязательства	12 630	12 630	12 630	12 630	12 630	12 630
Прочие обязательства	55 480	62 221	66 282	66 282	66 282	66 282
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 966 073	6 984 630	10 271 905	11 914 144	14 615 522	17 016 761
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 953 466	1 953 758	1 956 022	1 956 472	1 956 777	1 956 777
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	163 328	1 743 117	-137 324	-944 333	-2 497 466	961 316
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	2.7%	25.0%	-1.3%	-7.9%	-17.1%	5.6%

Информация об управлении капиталом

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

В 1 квартале 2016 года дивиденды акционерам не выплачивались. 14 апреля 2016 года Совет директоров Банка вынес решение рекомендовать годовому Общему собранию акционеров Банка направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям Банка за 2015 год 17 272 тыс. руб., оставшуюся часть, в сумме 163 170 тыс. руб., оставить в распоряжении Банка.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

За 1 квартал 2016 и 1 квартал 2015 годов операции Банка со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
	I кв. 2016	I кв. 2015	I кв. 2016	I кв. 2015
Кредиты клиентам				
Остаток задолженности на 1 января	-	-	7 757	9 914
Выдано кредитов в течение отчетного периода	-	-	3 088	4 570
Погашено кредитов в течение отчетного периода	-	-	(4 919)	(5 389)
Остаток задолженности на 31 марта	-	-	5 926	9 095
Резерв на 31 марта	-	-	178	273
Проценты, начисленные на 31 марта	-	-	15	22
Неиспользованные кредитные линии	-	-	4 853	2 425
Резерв под начисленные проценты и неиспользованные кредитные линии на 31 марта	-	-	146	73
Процентный доход	-	-	296	368
Средства кредитных организаций				
Остаток на 1 января	84 463	448 676	-	-
Получено средств в течение отчетного периода	0	0	-	-
Выплачено средств в течение отчетного периода	(4 587)	(184 359)	-	-
Изменение курсов иностранных валют	124	(10)	-	-
Остаток на 31 марта	80 000	264 307	-	-
Проценты, начисленные на 31 марта	1 127	3 927	-	-
Средства клиентов				
Остаток на 1 января	20 964	11 246	146 993	55 934
Получено средств в течение отчетного периода	11 487	13 654	39 632	41 317
Выплачено средств в течение отчетного периода	(21 053)	(13 168)	(44 961)	(38 126)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	(82)	7
Остаток на 31 марта	11 398	11 732	141 582	59 132
Процентный расход	2 376	12 162	2 958	1 774
Комиссионные доходы	44	48	8	8
Комиссионные расходы	44	2 258	-	-
Расходы по аренде	30	30	-	-

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

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

Начиная с 2013 года в Банке был принят ряд внутренних документов, регламентирующих вопросы оплаты труда работников различных подразделений Банка, были внесены изменения и дополнения в ранее принятые внутренние документы, а также разработана и действует методика оценки эффективности системы оплаты труда работников Банка.

В 1 квартале 2016 года в Банке не проводилась независимая оценка системы оплаты труда.

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

Система оплаты труда применяется во всех структурных подразделениях Банка.

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

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

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

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

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

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

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

Способы влияния показателей оценки рисков на размер вознаграждения: При оценке рисков факты нарушения количественных и качественных показателей влияют на размер вознаграждения прямопропорционально несоблюдению пороговых значений этих показателей, включая полную отмену нефиксированной части вознаграждения.

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.

С конца 2015 года в Банке проводится работа по подготовке внутренних документов, которые будут предусматривать и применять к работникам Банка, совмещающих функции членов Правления и иным работникам, принимающим риски, отсрочку (рассрочку) и последующую корректировку не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда.

На 31.03.2016 года списочная численность персонала составила 670 чел. (31.12.2015: 667 чел.), в том числе численность основного управленческого персонала - 14 чел. (31.12.2015: 14 чел.). Общая величина выплат за 2015 год основному управленческому персоналу составила 12 170 тыс. руб., в том числе уплаченные социальные взносы составили 2 526 тыс. руб. (1 квартал 2015: 9 050 тыс. руб., в т.ч. соц. взносы 1 994 тыс. руб.), все выплаты являлись краткосрочными. Долгосрочные и другие виды вознаграждений не выплачивались.

В общем фонде оплаты труда доля должностных окладов составляет 40%, доля стимулирующих выплат – 58%, доля компенсационных выплат – 2%.

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

За 1 кв 2016 г	Размер вознаграждений,						Социальные взносы	Итого
	в том числе							
	Должностные оклады	доля от общей суммы	Стимулирующие выплаты	доля от общей суммы	Компенсационные выплаты	доля от общей суммы		
Основной управленческий персонал	2 629	27.3%	7 016	72.7%	0	0.0%	2 526	12 170
Работники Банка, принимающие риски	221	33.0%	438	65.6%	10	1.5%	203	871
Всего	2 849	21.8%	7 454	57.2%	10	0.1%	2 728	13 041

За 1 кв 2015 г	Размер вознаграждений						Социальные взносы	Итого
	в том числе							
	Должностные оклады	доля от общей суммы	Стимулирующие выплаты	доля от общей суммы	Компенсационные выплаты	доля от общей суммы		
Основной управленческий персонал	2 894	41.0%	4 162	59.0%	0	0.0%	1 997	9 053
Работники Банка, принимающие риски	240	38.2%	373	59.4%	15	2.4%	189	817
Всего	3 134	31.8%	4 535	45.9%	15	0.2%	2 186	9 870

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

За 1 кв 2016 г	Размер вознаграждения (всего)				
	Общая сумма	в том числе			
		фиксированная часть	доля от общей суммы	нефиксированная часть	доля от общей суммы
Основной управленческий персонал	9 645	2 629	27.3%	7 016	72.7%
Работники Банка, принимающие риски	668	230	34.4%	438	65.6%
Всего	10 313	2 859		7 454	

За 1 кв 2015 г	Размер вознаграждения (всего)				
	Общая сумма	в том числе			
		фиксированная часть	доля от общей суммы	нефиксированная часть	доля от общей суммы
Основной управленческий персонал	7 056	2 894	41.0%	4 162	59.0%
Работники Банка, принимающие риски	628	255	40.6%	373	59.4%
Всего	7 684	3 149		4 535	

В течение 1 квартала 2016 года гарантированные премии и выходные пособия не выплачивались. Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда осуществлялись исключительно денежными средствами.

По состоянию на 31.03.2016 и 31.12.2015 годов в Банке не были предусмотрены выплаты (вознаграждения) после окончания трудовой деятельности и прочие долгосрочные выплаты.

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.

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 квартала 2016 года объем заключенных сделок по уступке прав требований долга составил 7 884 тыс. руб., что составляет 0,06% от ссудной задолженности на 31.03.2016 года. (1

квартал 2015: 8 694 тыс. руб. или 0,06% от ссудной задолженности на 31.03.2015 г.). Банком переуступались кредиты выданные индивидуальным предпринимателям. Убыток по операциям уступки прав требования долга за 3 месяца 2016 года составил 2 046 тыс. руб. (1 квартал 2015 г. : 3 433 тыс. руб.). Банком, в основном, переуступалась задолженность 5 категории качества. При совершении сделок по уступке прав требований долга Банк передает покупателям (цессионариям) 100% кредитного риска. По данным сделкам Банк выполняет функцию первоначального кредитора.

По состоянию на 31.03.2016 и 31.12.2015 годов у Банка не имеется заключенных договоров уступки прав требований долга с ипотечными агентами и специализированными обществами и Банк не планирует заключение таких договоров в 2016 году.

Информация по сегментам деятельности Банка

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

Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительной информации

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Г. Шаронов
М.В. Ремизова

А.Г.Шаронов

М.В.Ремизова

М.П.

25 апреля 2016 г.