

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НИЖЕГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РАДИОТЕХБАНК» ПО  
СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2016 Г.  
(в тысячах российских рублей)**

**1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» (далее – Банк) создан в 1990 году, лицензия № 1166 от 12.12.1990 г.

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1025200001001

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

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

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

Банк не имеет филиалов, представительств.

**По состоянию на 01.07.2016г. имеется пятнадцать дополнительных офисов и один операционный офис:**

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

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

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

По состоянию на 01.07.2016 собственные средства Банка составили 697 580 тыс. руб., что больше значения этого показателя на начало года на 0,35%.

Валюта баланса по состоянию на 01.07.2016 (по данным формы 0409806) увеличилась на 21,48% и составила 3 913 367 тыс. руб.

Основную долю активов Банка занимает ссудная задолженность 72,37% (размер чистой ссудной задолженности на 01.07.2016 составляет 2 832 288 тыс. руб.)

Портфель ценных бумаг по сравнению с началом года уменьшился на 55,39% и по состоянию на 01.07. 2016 составил 126 796 тыс. руб.

За первое полугодие 2016 года Банком были получены доходы в сумме 1 058 706 тыс. руб. Структура основных направлений доходов выглядит следующим образом:

- процентные доходы – 225 971 тыс. руб.
- доходы, полученные от восстановления резервов на возможные потери – 726 885 тыс. руб.
- положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов – 29 299 тыс. руб.
- комиссионные и другие доходы – 76 551 тыс. руб.

Расходы Банка за первое полугодие 2016 года составили 1 136 034 тыс. руб. и их структура сложилась из следующих показателей:

- расходы по отчислениям в резервы на возможные потери – 845 771 тыс. руб.
- отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов 30 121 тыс. руб.
- проценты, уплаченные по привлеченным средствам – 135 020 тыс. руб.
- операционные, комиссионные и другие расходы – 125 122 тыс. руб.

## 2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

### Валюта представления и единица измерения

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

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

### Иностранная валюта

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

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

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

	30 июня 2016	31 декабря 2015
руб./ долл. США	64,2575	72,8827
руб./ евро	71,2102	79,6972

## СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

### 3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СРЕДСТВА В ЦБ РФ

	30 июня 2016	31 декабря 2015
Остатки на счетах в Банке России	281 456	88 795
Наличные средства в кассе	119 858	149 520
<b>Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ</b>	<b>401 314</b>	<b>238 315</b>

Остатки денежных средств в ЦБ РФ на 01.07.2016 и 01.01.2016 включают суммы 17 535 тыс. руб. и 13 307 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы перечисленные в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

	30 июня 2016	31 декабря 2015
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	17 411	13 144
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	124	163
<b>Итого обязательные резервы</b>	<b>17 535</b>	<b>13 307</b>

### 4. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	30 июня 2016	31 декабря 2015
Корреспондентские счета в банках РФ	83 314	10 702
Корреспондентские счета в банках других стран	0	0
<b>Итого</b>	<b>83 314</b>	<b>10 702</b>
Резервы на возможные потери	776	798
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>82 538</b>	<b>9 904</b>

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

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

Вид ценных бумаг	30 июня 2016	31 декабря 2015
Долговые ценные бумаги	97 081	144 693
Долевые ценные бумаги	0	0
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>97 081</b>	<b>144 693</b>

**В состав долговых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:**

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купон. доход, %	30.06.2016	Купон. доход, %	31.12.2015
Банк ФК Открытие	RU000A0JQZT8	23.08.2010	28.08.2017	12.00	5 195	12.00	5 207
УБир	RU000A0JU5N6	19.09.2013	19.09.2016	13.00	5 205	13.00	5 183
Центр-Инвест	RU000A0JUA60	19.11.2013	13.11.2018	11.25	10 134	11.25	10 011
БинБанк	RU000A0JVBS1	03.06.2015	26.05.2021	14.25	30 430	14.50	30 379
Вэб-лизинг	RU000A0JV9H9	05.03.2015	20.02.2025	13.50	4 656	13.50	4 626
Минфин РФ	RU000A0JR7G1	26.01.2011	20.01.2016	0	0	7.35	1 548
АО «Альфа-Банк»	RU000A0JR7S6	08.02.2011	02.02.2016	0	0	8.00	14 428
Крайинвестбанк	RU000A0JU5A3	13.09.2013	13.09.2016	0	0	15.00	3 450
Вэб-лизинг	RU000A0JV8D0	13.02.2015	31.01.2025	0	0	13.25	3 253
Московский кредитный банк	RU000A0JUQR3	10.07.2014	10.07.2019	0	0	10.90	10 414
ДОМО, ОАО	RU000A0JTX41	15.05.2013	11.05.2016	0	0	15.00	45 920
КБ «ЛОКО-Банк»	RU000A0JVBY9	09.04.2015	02.04.2020	0	0	13.75	10 274
ПАО «ГТЛК»	RU000A0JVWD9	30.10.2015	17.10.2025	14.00	30 953	0	0
Минфин РФ	RU000A0JV7J9	28.01.2015	29.01.2020	12.08	10 508	0	0

## 6. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

За первое полугодие 2016 года чистая ссудная задолженность увеличилась на 374 438 тыс. руб. (на 15.23%) и составила на 01.07.2016 - 2 832 288 тыс. руб.

**По типам контрагентов ссудная задолженность представлена следующим образом:**

	30 июня 2016	31 декабря 2015
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	180 964	451 093
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т. ч.:	2 177 428	1 472 294
- ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	80 758	114 936

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т. ч.:	643 394	570 019
- Автокредиты	59 300	70 294
- Ипотечные ссуды	197 775	78 211
- Жилищные ссуды	4 524	505
- Иные потребительские ссуды	380 277	419 491
- Требования, признаваемые ссудами	1 518	1 518
Учтенные векселя кредитных организаций	5 494	5 494
Вложения в операции финансовый аренды (лизинг)	49 677	71 271
За вычетом резервов под обесценение	- 224 669	- 112 321
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>2 832 288</b>	<b>2 457 850</b>

По географическим регионам кредитный портфель имеет следующую структуру:

Регионы Российской Федерации	30 июня 2016	31 декабря 2015	Изменение
Нижегородская область	1608002	1580860	27 142
Владимирская область	255	301	-46
Кировская область	1 356	1 485	-129
г. Москва и Московская область	1 144	1 358	-214
Свердловская область	20	36	-16
Тамбовская область	0	117	-117
Тюменская область	0	777	-777
Алтайский край	6	0	6
Ульяновская область	47 000	0	47 000
Республика Татарстан	1174505	872916	301 589
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2832288</b>	<b>2457850</b>	<b>374 438</b>

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

	30 июня 2016			31 декабря 2015		
	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
1. Ссуды, предоставленные кредитным организациям	180 964	-10	180 954	451 093	-11	451 082
2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций):						
	2 177 428	-130 748	2 046 680	1 472 294	- 46 316	1 425 978
3. Учтенные векселя кредитных организаций	5 494	0	5 494	5 494	0	5 494
4. Вложения в операции финансовой аренды (лизинг)	49 677	-338	49 339	71 271	- 562	70 709
<b>ИТОГО</b>	<b>2 413 563</b>	<b>- 131 096</b>	<b>2 282 467</b>	<b>2 000 152</b>	<b>- 46 889</b>	<b>1 953 263</b>

4. Ссуды, предоставленные физическим лицам

	643 394	-93 573	549 821	570 019	- 65 432	504 587
<b>ИТОГО</b>	<b>643 394</b>	<b>-93 573</b>	<b>549 821</b>	<b>570 019</b>	<b>- 65 432</b>	<b>504 587</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>3 056 957</b>	<b>-224 669</b>	<b>2 832 288</b>	<b>2 570 171</b>	<b>- 112 321</b>	<b>2 457 850</b>

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

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

	30 июня 2016			31 декабря 2015		
	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	653 709	-32 884	620 825	500 643	-11498	489 145
Операции с недвижимым имуществом, аренды и предоставление услуг	93 360	- 6 218	87 142	78 919	-2 184	76 735
Финансовая деятельность	328 406	- 64 150	264 256	107 928	-19237	88 691
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0	0	0	0
Строительство	80 998	-7 689	73 309	87 359	-5456	81 903
Обрабатывающие производства	895 226	- 15 357	879 869	692 330	- 4 865	687 465
Физические лица	643 394	-93 573	549 821	570 019	65432	504 587
Транспорт и связь	49 772	-1 350	48 422	41 018	- 1 492	39 526
Прочие виды деятельности	125 634	-3 438	122 196	35 368	2146	33 222
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>2 870 499</b>	<b>224 659</b>	<b>2 645 840</b>	<b>2 113 584</b>	<b>-112310</b>	<b>2 001 274</b>

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

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

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

Вид ценных бумаг	30 июня 2016	31 декабря 2015
Долговые ценные бумаги	29 714	39 556
Долевые ценные бумаги	0	99 998
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	1	1
<b>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>29 715</b>	<b>139 555</b>

В состав долевых ценных бумаг входят следующие активы:

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

#### В состав долговых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Куп. доход, %	30 июня 2016	Куп. доход, %	31 декабря 2015
Газпромбанк	RU000A0JUV08	26.09.2014	26.09.2017	0	0	11.00	10 289
АльфаБанк	RU000A0JR7S6	08.02.2011	02.02.2016	0	0	8.00	1 031
Внешэкономбанк	RU000A0JRCX7	31.03.2011	18.03.2021	11.40	5 234	7.90	5 069
Вост.ЭкспрессБанк ОАО	RU000A0JTMJ1	15.02.2013	09.08.2018	13.60	2 467	13.60	1 816
МинФин РФ	RU0002868076	05.03.2003	29.08.2018	7.00	1 097	7.00	1 065
МинФин РФ	RU000A0DY8K8	16.02.2005	03.08.2016	6.00	1 173	6.00	1 152
МинФин РФ	RU000A0JQZ18	08.09.2010	03.08.2016	6.90	15 359	6.90	15 204
МинФин РФ	RU000A0GN9A7	15.02.2006	06.02.2036	6.90	4 384	6.90	3 930

#### 8. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Банк не имеет вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

#### 9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

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

	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	Здания	Компьютеры	Транспортные средства	Недвижимость не используемая в основн. деятельн.	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Запасы	Всего
<b>По первоначальной/ переоцененной стоимости</b>									
<b>31 декабря 2015</b>	<b>0</b>	<b>10 286</b>	<b>27 832</b>	<b>4 551</b>	<b>76 500</b>	<b>14 764</b>	<b>0</b>	<b>297</b>	<b>134 230</b>
Приобретения	122528	117147	286	1337	0	3411	7 531	6 418	258 658
Увеличение стоимости в результате переоценки									0
Выбытия/списания	122210		0	-330	0	-2203	-1 742	-6472	-132 957
<b>30 июня 2016</b>	<b>318</b>	<b>127 433</b>	<b>28 118</b>	<b>5 558</b>	<b>76 500</b>	<b>15 972</b>	<b>5 789</b>	<b>243</b>	<b>259 931</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>									
<b>31 декабря 2015</b>	<b>0</b>	<b>-3 552</b>	<b>-18 746</b>	<b>-2 773</b>	<b>0</b>	<b>-9 454</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-34 525</b>
Начисления		- 351	- 1056	-316	0	-747	-691	0	- 3 161



за период									
Начислено при									
переоценке									
Списано при выбытии		0	0	-258	0	-2 203	-66	0	-2 527
<b>30 июня 2016</b>	<b>0</b>	<b>-3 903</b>	<b>-19 802</b>	<b>-2 831</b>	<b>0</b>	<b>-7 998</b>	<b>- 625</b>	<b>0</b>	<b>- 35 159</b>
<b>Остаточная балансовая</b>									
<b>стоимость</b>									
<b>31 декабря 2015</b>	<b>0</b>	<b>6 734</b>	<b>9 086</b>	<b>1 778</b>	<b>76 500</b>	<b>5 310</b>	<b>0</b>	<b>297</b>	<b>99 705 *</b>
<b>30 июня 2016</b>	<b>318</b>	<b>123 530</b>	<b>8 316</b>	<b>2 727</b>	<b>76 500</b>	<b>7 974</b>	<b>5 164</b>	<b>243</b>	<b>224 772</b>

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

По состоянию на 01.07.2016 в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 18 655 тыс. руб.

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

Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Для выведения итоговой величины по результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и прочее.

Ограничений прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка, по состоянию на 01.07.2016 нет.

## 10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	<b>30 июня 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Доверительное управление	183 419	64 514
Дебиторская задолженность по прочим операциям	11 048	9 402
Дебиторская задолженность по неполученным процентам	33 779	30 309
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>228 246</b>	<b>104 225</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Расходы будущих периодов	2 029	6 701
Предоплата и прочие дебиторы	19 901	10 441
Налоги	8 442	12 266
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного	0	5 759 *
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>30 372</b>	<b>35 167</b>

<b>Резерв под обесценение</b>	<b>- 21 804</b>	<b>- 19 114*</b>
<b>Итого прочие активы за минусом резерва</b>	<b>236 814</b>	<b>120 278</b>

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

Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 01.07.2016 и на 01.01.2016 составляет 6,05% и 3,73% соответственно.

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

По состоянию на 01.01.2016г. Банком были привлечены денежные средства в размере 24 000 тыс. руб. от Центрального Банка Российской Федерации под залог активов. По состоянию на 01.07.2016г. средства, привлеченные от Центрального Банка отсутствуют.

#### **12. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<b>30 июня 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Средства кредитных организаций	57 348	64 643
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>57 348</b>	<b>64 643</b>

По состоянию на 01.07.2016 Банком привлечены средства от ОАО «МСП Банк» в размере 57 348 тысяч рублей на цели финансирования малого и среднего предпринимательства.

#### **13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

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

**Остатки средств на счетах  
клиентов в разрезе видов  
привлечения, тыс. руб.**

**30 июня 2016**

**31 декабря 2015**

Счета и депозиты корпоративных клиентов	1 358 408	978 545
Счета и депозиты физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	2 046 421 *	1 643 936
<b>Итого, средства клиентов</b>	<b>3 404 829</b>	<b>2 622 481</b>

\* Включая средства, размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, открытых для осуществления предусмотренной законодательством Российской Федерации профессиональной деятельности в размере 254 тыс. руб.

Из них, субординированные депозиты:

Субординированные депозиты

30 июня 2016	31 декабря 2015
350 000	250 000
<b>350 000</b>	<b>250 000</b>

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

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

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности, тыс. руб.	30 июня 2016	31 декабря 2015
Физические лица	2 000 084	1 603 893
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	24 705	45 168
Финансовая деятельность	131 100	108 448
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	36 265	41 644
Строительство	173 769	136 753
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	370 055	163 781
Обрабатывающие производства	166 917	172 953
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	5 200	3 090
Транспорт и связь	21 246	18 844
Прочее	475 488	327 907
<b>Итого</b>	<b>3 404 829</b>	<b>2 622 481</b>

#### 14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2016	31 декабря 2015
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Задолженность по начисленным процентам и купонам	48 181	34 375
Прочие финансовые обязательства	140	101
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>48 321</b>	<b>34 476</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате	5 695	12 956
Доходы будущих периодов	8	103
Прочая кредиторская задолженность	13 365	6 900
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>19 068</b>	<b>19 959</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>67 389</b>	<b>54 435</b>

Доля прочих обязательств в общих пассивах по состоянию на 01.07.2016 и 01.01.2016 составляла соответственно 1,90% и 1,97%.

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

Информация о прочих резервах представлена следующим образом:

	Резервы по неиспользова нным лимитам по предоставлен ию средств	Резервы по выданным м гарантиям	Итого
<b>31 декабря 2015</b>	<b>1 480</b>	<b>721</b>	<b>2 201</b>
Формирование (восстановление) резервов	4 863	(694)	4 169
<b>30 июня 2016</b>	<b>6 343</b>	<b>27</b>	<b>6 370</b>

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

## **16. СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ**

По состоянию на 01.07.2016 и на 01.01.2016 уставный капитал Банка составляет 400 000 009 рублей 50 копеек и разделен на 32 636 062 обыкновенных именных и 17 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 12 рублей 25 копеек каждая.

## **СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

## **17. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД**

	за 1 полугодие 2016 года	за 1 полугодие 2015 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	196 463	128178
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	25 634	15 413
Проценты от вложений в ценные бумаги	10 337	9 049
Проценты по финансовой аренде (лизингу)	7 442	9 567
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>239 876</b>	<b>162 207</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Проценты по средствам клиентов	129 345	76 473
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	898	0
Проценты по средствам банков	4 777	1 450
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>135 020</b>	<b>77 923</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>104 856</b>	<b>84 284</b>

Произошло увеличение чистого процентного дохода на 24.41%

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

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

	Ссуды, предоставленные клиентам	Начисленные проценты	Итого
<b>За 1 полугодие 2015 года, в том числе</b>	<b>- 25 160</b>	<b>- 1 186</b>	<b>- 26 346</b>
создание	53 946	3 632	57 578
восстановление	28 786	2 446	31 232
<b>За 1 полугодие 2016 года, в том числе</b>	<b>- 112 328</b>	<b>- 1 462</b>	<b>- 113 790</b>
создание	406 277	8 270	414 547
восстановление	293 949	6 808	300 757

**19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	за 1 полугодие 2016 года	за 1 полугодие 2015 года
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные за:</b>		
Расчетно-кассовые операции	29 278	33 010
Операции с иностранной валютой	300	326
Операции с от оказания посреднических услуг	180	18
Прочее	381	682
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>30 139</b>	<b>34 036</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:</b>		
Расчетные операции	1 926	2 149
Оказание посреднических услуг	1 171	392
Прочее	723	363
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>3 820</b>	<b>2 904</b>

## 20. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Операционные доходы представлены следующим образом:

	за 1 полугодие 2016 года	за 1 полугодие 2015 года
От сдачи имущества в аренду	3 915	1 608
От передачи активов в доверительное управление	1 272	3 211
Прочие доходы	5 690	1 064 *
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>10 877</b>	<b>5 883</b>

\* В связи с изменениями в 2332-У от 12.11.2009г (введением новой строки – Чистые доходы от операций с драгоценными металлами) данные на 01.07.2015 были уменьшены на величину положительной переоценки драгоценных металлов (на 01.07.2015 –символ 15103) в размере 324 тыс. руб., т.е. приведены в соответствие с новым порядком заполнения формы 0409807 для сопоставимости данных.

## 21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	за 1 полугодие 2016 года	за 1 полугодие 2015 года
Расходы на оплату труда и содержание персонала	83 557	52 661
Расходы на рекламу	1 932	725
Текущая аренда	10 206	9 170
Страхование	4 535	1 587
Амортизация основных средств	3 098	2 954
Содержание основных средств	3 164	3 148
Охрана	2 322	2 934
Телекоммуникации	1 816	1 094
Расходование материальных запасов	3 102	1 094
Передача активов в доверительное управление	854	338
Прочие затраты	3 713	4 396*
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>118 299</b>	<b>80 101</b>

\* В связи с изменениями в 2332-У от 12.11.2009г (введением новой строки – Чистые доходы от операций с драгоценными металлами) данные на 01.07.2015 были уменьшены на величину отрицательной переоценки драгоценных металлов (на 01.07.2015 –символ 24103) в размере 317 тыс. руб., т.е. приведены в соответствие с новым порядком заполнения формы 0409807 для сопоставимости данных.

## 22. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

	30 июня 2016	30 июня 2015
Доходы от переоценки драгоценных металлов	357	324*

Расходы от переоценки драгоценных металлов	391	317*
<b>Чистые доходы от операций с драгоценными металлами</b>	<b>-34</b>	<b>7</b>

\* В связи с изменениями в 2332-У от 12.11.2009г, вступившими в силу с 01.01.2016, а именно введением новой строки – «Чистые доходы от операций с драгоценными металлами» в форме 0409807 данная строка была заполнена и на 01.07.2015 для сопоставимости данных. Для этого из строк «Прочие операционные доходы» и «Операционные расходы» были исключены суммы положительной и отрицательной переоценки по драгоценным металлам.

## 23. НАЛОГИ

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

Расходы по начисленным (уплаченным) налогам по состоянию на 01.07.2016 и 01.07.2015 представлены следующим образом:

	за 1 полугодие 2016 года	за 1 полугодие 2015 года
Налог на добавленную стоимость	655	308
Налог на прибыль	190	3 325
Налог на имущество	985	646
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	17	24
Госпошлина	0	0
<b>Налоги начисленные (уплаченные)</b>	<b>1 847</b>	<b>4 303</b>

## 24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

Обязательства кредитного характера Банка отражены в следующих таблицах.

Условные обязательства по категориям качества на 01.07.2016

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	I	II	III	IV	V	Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
<b>Условные обязательства, всего, из них:</b>	<b>526 386</b>	<b>251 073</b>	<b>268 990</b>	<b>4 649</b>	<b>1 505</b>	<b>169</b>	<b>9 691</b>	<b>6 370</b>
неиспользованные кредитные линии	514 715	242 402	265 990	4 649	1 505	169	9 631	6 343
выданные гарантии и поручительства	11 671	8 671	3 000	0	0	0	60	27

**Условные обязательства по категориям  
качества на 01.01.2016**

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

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

**25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

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

С 1 января 2016 Банком России были введены надбавки к нормативам достаточности капитала: надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость. На 01.07.2016г. минимально допустимое значение надбавки поддержания достаточности капитала Банка составляет 0,625%, минимально допустимое значение антициклической надбавки - 0%, надбавка за системную значимость не применяется. В течение отчетного периода Банк выполнял требования по соблюдению надбавок к нормативам достаточности капитала.

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

Наименование статьи	Данные на начало отчетного года 01.01.2016	Данные на отчетную дату 01.07.2016	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Динамика, %
<b>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</b>	<b>695 177</b>	<b>697 580</b>	<b>2 403</b>	<b>0,35</b>
<b>Источники базового капитала:</b>				
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	399 792	399 792	0	0
Резервный фонд	20 186	20 186	0	0
Нераспределенная прибыль:				
прошлых лет	19 996	32 154	12 158	60,80
отчетного года	0	0		



Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	0	105 656	105656	100
Нематериальные активы	0	3 098	3098	100
Убытки:	0	0		
прошлых лет	0	0		
отчетного года	0	100 492	100 492	100
Отрицательная величина добавочного капитала	0	2 066	2 066	100
<b>Базовый капитал</b>	<b>439 974</b>	<b>346 476</b>	<b>- 93 498</b>	<b>-21,25</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
		<b>346 476</b>	<b>-93 498</b>	<b>-21,25</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>439 974</b>			
Размещение привилегированных акций	150	125	-25	-16,67
Прибыль текущего года	4000	0	- 4 000	-100
Прибыль прошлых лет	74	0	-74	-100
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	979	979	0	0
Субординированный депозит	250 000	350 000	100 000	40,0
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>255 203</b>	<b>351 104</b>	<b>95 901</b>	<b>37.58</b>

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

В течение первого полугодия 2016 года акционерам Банка выплат дивидендов не производилось. Кумулятивные привилегированные акции отсутствуют.

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2014 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на 01.07.2016 представлена в следующей таблице.

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	Сумма	на 01.07.2016	
		Итого активов за вычетом сформированных резервов*	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	385 478	385 478	0
Активы с коэффициентом риска 20%	149 525	149 525	29 905
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	2 935 109	2 725 847	2 725 847
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>3 470 112</b>	<b>3 260 850</b>	<b>2 755 752</b>

\* с учетом коэффициента фондирования

По состоянию на 01.07.2016 сумма активов, взвешенных по уровню риска в общей величине знаменателя формулы для расчета собственных средств (капитала), составляет 67.22%.

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

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

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

Наименование показателя	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)*	8,5 %	13,3 %
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)*	8,5 %	13,3 %
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)*	17,0 %	21,1 %

\*- значения на 01.01.2016 указаны с учетом СПОД

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

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

Дата	Собственные средства (капитал)	Значение знаменателя для расчета норматива Н1.0	Минимально требуемое значение собственных средств
На 01.01.2016	695 177	3 298 634	263 891
На 01.02.2016	695 814	3 288 047	263 044
На 01.03.2016	708 889	3 647 543	291 803
На 01.04.2016	690 530	3 804 228	304 338
На 01.05.2016	687 078	3 793 520	303 482
На 01.06.2016	708 742	3 790 907	303 273

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	<b>400 000</b>	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	<b>399 792</b>	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	<b>399 792</b>
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	<b>0</b>	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	<b>0</b>
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	<b>208</b>	«Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)»	47	<b>125</b>
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", «Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» всего, в том числе:	15, 16, 29	<b>3 463 156</b>	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	<b>0</b>	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	<b>0</b>
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	<b>350 979</b>

2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	<b>350 000</b>
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	<b>224 772</b>	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	<b>3 098</b>	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	<b>0</b>	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	<b>0</b>
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	<b>3 098</b>	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	<b>3 098</b>
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	<b>2 066</b>	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	<b>2 066</b>
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	<b>0</b>	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	<b>0</b>	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	<b>0</b>
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	<b>0</b>	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	<b>0</b>
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	<b>1 779</b>	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	<b>0</b>	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 944 541	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного	54	0

				капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	<b>0</b>
8	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	33	<b>32 154</b>	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	2	<b>32 154</b>
9	«Резервный фонд»	27	<b>20 186</b>	«Резервный фонд»	3	<b>20 186</b>
10	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период», «Прочие активы», «Прочие обязательства», «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» из них:	12,21,28,34	<b>226 536</b>	«Недосозданные резервы на возможные потери»	12	<b>100 492 *</b>
	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	<b>- 77 328</b>	X	X	<b>X</b>
	«Прочие активы»	12	<b>236 814</b>	X	X	<b>X</b>
	«Прочие обязательства»	21	<b>67 389</b>	X	X	<b>X</b>
	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)»	28	<b>- 339</b>	X	X	<b>X</b>

\* В строке «Недосозданные резервы на возможные потери» Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам отражен убыток текущего года в размере 100 492 тыс. руб. который, определяется как положительный результат от уменьшения суммы остатков, числящихся на балансовых счетах N N 10605 (строка «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» формы 0409806)), 61403 (строка «Прочие активы» формы 0409806), 70606, 70607, 70608, 70609, 70611 (строка «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» формы 0409806) на величину остатков, числящихся на балансовых счетах N 10603 (строка «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» формы 0409806)), 61304 (строка «Прочие обязательства» формы 0409806), 70601, 70602, 70603, 70604 (строка «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» формы 0409806)

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

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Проценты по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	УОКХ	ВСЕГО
Остаток на 01.01.2016	112 321	11 573	798	15 292	2 201	142 185
Изменение за отчетный период	112 348	1 193	(22)	990	4 169	118 678
Остаток на 01.07.2016	224 669	12 766	776	16 282	6 370	260 863

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

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

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

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

Динамика показателя финансового рычага представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Прирост/снижение за отчетный период	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Прирост/снижение за отчетный период	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Прирост/снижение за отчетный период
Основной капитал	346 476	339 426	7 050	439 974	-93 498	439 974	- 93 498
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 923 861	3 767 580	156 281	3 265 315	658 546	2 604 394	1 319 467
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8.8	9.0	- 0.2	13.5	- 4.7	16.9	- 8.1

Снижение показателя финансового рычага до 8.8% на 01 июля 2016 года связано с ростом на 4.15% величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском в связи с увеличением ссудной задолженности за отчетный период, в основном, за счет выдачи кредитов клиентам – юридическим и физическим лицам.

У Банка нет существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению),

а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

## 27. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

	30 июня 2016	30 июня 2015
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	401 314	193 933
Корреспондентские счета в банках	77 130	12 902
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	17 535	16 318
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>460 909</b>	<b>190 517</b>

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

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

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

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

Задачами управления рисками являются:

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

Банк выделяет следующие этапы процесса управления рисками:

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

Целями управления рисками Банка являются:



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

В целях своевременного, последовательного и эффективного управления рисками в Банке имеется многоуровневая система управления, включающая Совет директоров Банка, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, Председателя Правления, являющегося единоличным исполнительным органом и осуществляющего руководство текущей деятельностью Банка и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Управление рисками осуществляет Отдел по управлению банковскими рисками Банка, который независим от деятельности иных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки, а также составляющих отчетность. Структурные подразделения Банка осуществляют отдельные функции по идентификации, мониторингу и анализу рисков в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка.

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

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

На ежедневной основе производится мониторинг:

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

На ежемесячной основе производится мониторинг:

- данных о состоянии операционного риска;
- данных о состоянии риска потери деловой репутации;
- данных о состоянии правового риска;
- данных о состоянии стратегического риска;
- данных об исполнении коэффициентов излишка/дефицита ликвидности.

Дополнительно рассматриваются:

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

## **ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ**

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

Основными целями в отношении управления капиталом Банка являются: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; поддержание капитальной базы на уровне для обеспечения коэффициента достаточности капитала; поддержание устойчивой доходности и долгосрочной

стабильности; предупреждение и минимизация ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия рисков банковской деятельности.

### Кредитный риск

Наиболее существенным риском, которому подвержена деятельность Банка, является кредитный риск. Под кредитным риском понимается риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском Банка осуществляется путем регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнять свои обязательства по погашению процентов и основного долга.

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

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

Показатель	Нормативное значение (%)	30.06.2016	31.12.2015
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)*	800,0 max	237,1 %	185,5 %
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)*	25,0 max	20,9 %	20,1 %
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком свои участникам (акционерам) (Н9.1)*	50,0 max	2,2 %	15,5 %

\*- значения на 01.01.2016 указаны с учетом СПОД

Совокупный объем кредитного риска на 01 июля 2016 (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 отчета об уровне достаточности капитала) составляет 3 502 254 тыс. руб., что больше данного показателя на 01 января 2016 на 834 756 тыс. руб. из них:

- средства на корреспондентских счетах – 25 389 тыс. руб.;
- ссудная задолженность – 2 929 729 тыс. руб.;
- вложения в ценные бумаги – 282 317 тыс. руб.;
- условные обязательства кредитного характера – 11 644 тыс. руб.;
- прочие активы – 253 175 тыс. руб.

Ниже приведена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.07.2016 и на 01.01.2016 согласно формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации». Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность по ссудам и требованиям, оцениваемым на индивидуальной основе:

	Просроченная задолженность на 01.07.2016				Просроченная задолженность на 01.01.2016			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Прочие требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0

Задолженность по ссудам малого и среднего предпринимательства	0	0	10 558	13 295	0	0	4 074	10 075
Требования, признаваемые ссудами	0	0	0	82	82	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	0	0	6 105	589	18	0	118	426
Предоставленные физич. лицам ссуды	54 496	3 266	10 301	67 716	9 272	2 531	5 852	63 706
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	662	94	401	6 460	93	52	198	6 523
<b>ИТОГО:</b>	<b>55 158</b>	<b>3 360</b>	<b>27 365</b>	<b>88 142</b>	<b>9 465</b>	<b>2 583</b>	<b>10 242</b>	<b>80 730</b>

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

Объем просроченной задолженности на 01.07.2016 - 174 025 тыс. руб., что составляет 5,7 % от общего объема активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери (3 043 541 тыс. руб.)

Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд:

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	25 237	10 767
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	3 074	3 756
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	3 924	616
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	1 291	1 211
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	1 213	589
<b>ИТОГО:</b>	<b>34 739</b>	<b>16 939</b>
<b>Доля в общей задолженности по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд</b>	<b>10,39 %</b>	<b>5,30 %</b>

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

Наименование продукта	30.06.2016	31.12.2015	Изменение (тыс. руб)	Изменение (%)
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>	<b>23 935</b>	<b>14 395</b>	<b>9 540</b>	<b>66,27</b>
<b>Кредиты физическим лицам, в т. ч.:</b>	<b>170 518</b>	<b>98 136</b>	<b>72 382</b>	<b>73,76</b>
Ипотечные ссуды	20 401	6 210	14 191	228,52
Автокредиты	18 420	15 344	3 076	20,05
Иные потребительские ссуды	131 697	76 582	55 115	71,97

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

Ниже приведена информация об объеме реструктурированной задолженности:

	30.06.2016	31.12.2015
<b>Всего реструктурированной ссудной задолженности, в т.ч.:</b>	<b>300 259</b>	<b>139 216</b>
Ссудная задолженность юридических лиц	284 078	125 225
Ссудная задолженность физических лиц	16 181	13 991
<b>Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, %</b>	<b>9.8</b>	<b>6.2</b>
<b>Доля в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, %</b>	<b>8.9</b>	<b>5.7</b>

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность имеет следующую структуру:

На 01.07.2016г:

Категория качества	Объем ссудной и приравненной к ней задолженности	Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный
1	1 105 639	0	0	0
2	1 357 600	27 587	25 440	25 440
3	433 608	93 642	85 273	85 820
4	92 273	49 610	45 006	45 006
5	68 969	68 404	68 403	68 403
<b>ИТОГО</b>	<b>3 058 089</b>	<b>239 243</b>	<b>224 122</b>	<b>224 669</b>

За отчетный период по ссудной и приравненной к ней задолженности было создано резервов на возможные потери на сумму 406 277 тыс. руб. и восстановлено на сумму 293 949 тыс. руб.

На 01.01.2016г:

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

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

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

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

Характер и стоимость полученного обеспечения по состоянию на 01.07.2016 и 01.01.2016 в разрезе категорий качества представлены следующим образом:

На 01.07.2016		На 01.01.2016	
Категория качества		Категория качества	
I	II	I	II
Недвижимость и земля	1 305 003		1 772 275
Ценные бумаги			
Оборудование	52 745		186 544
Транспортные средства	388 764		450 501
Товары в обороте	101 149		303 662
1 847 661		2 712 982	

### Риск ликвидности

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

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

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

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

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

С целью поддержания стабильности банк должен иметь определенный резерв ликвидности для выполнения непредвиденных обязательств, которые могут быть обусловлены изменениями состояния

денежного рынка, так и финансовым состоянием клиентов или банков-партнеров. В качестве таких резервов могут быть рассмотрены:

- привлечение дополнительных ресурсов на рынке МБК с обеспечением;
- привлечение финансирования от Банка России под залог нерыночных активов;
- реализация финансовых инструментов.

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

Для измерения ликвидной позиции используются следующие методы:

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

Показатель	Нормативное значение (%)	30.06.2016	31.12.2015
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)*	15,0 min	123,6 %	143,8 %
Норматив текущей ликвидности (Н3)*	50,0 min	111,7 %	145,2 %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)*	120,0 max	48,1 %	34,8%

\*- значения на 01.01.2016 указаны с учетом СПОД

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

На 01.07.2016

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
<b>Активы:</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	466 317	466 317	466 317	466 317	466 317	466 317
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 081	97 081	97 081	97 081	97 081	97 081

Ссудная и приравненная задолженность всего, в том числе	339 643	743 661	1 281 540	1 492 658	1 849 707	3 066 082
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29 714	29 714	29 714	29 714	29 714	29 714
Прочие активы	19 685	19 685	19 685	19 685	19 685	21 819
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>952 440</b>	<b>1 356 458</b>	<b>1 894 337</b>	<b>2 105 455</b>	<b>2 462 504</b>	<b>3 681 013</b>
<b>Пассивы:</b>						
Средства кредитных организаций	0	873	2 156	3 426	5 149	75 915
Средства клиентов	1 409 060	1 753 168	2 320 503	2 735 244	3 009 683	3 923 312
Прочие обязательства	683	683	683	683	683	709
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1 409 743</b>	<b>1 754 724</b>	<b>2 323 342</b>	<b>2 739 353</b>	<b>3 015 515</b>	<b>3 999 936</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	526 386	526 386	526 386	526 386	526 386	526 386
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
<b>Избыток( дефицит) ликвидности</b>	<b>- 983 689</b>	<b>- 924 652</b>	<b>- 955 391</b>	<b>- 1 160 284</b>	<b>- 1 079 397</b>	<b>- 845 309</b>
<b>Коэффициент избытка (дефицит) ликвидности</b>	<b>- 69,8</b>	<b>- 52,7</b>	<b>-41,1</b>	<b>-42,4</b>	<b>-35,8</b>	<b>-21,1</b>

На 01.01.2016

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
<b>Активы:</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	234 912	234 912	234 912	234 912	234 912	234 912
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 693	144 693	144 693	144 693	144 693	144 693
Ссудная и приравненная задолженность всего, в том числе	565 958	708 905	1 088 419	1 554 228	1 808 993	2 775 139
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	139 556	139 556	139 556	139 556	139 556	139 556
Прочие активы	9 693	9 693	9 693	9 693	9 693	11 867
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>1 094 812</b>	<b>1 237 759</b>	<b>1 617 273</b>	<b>2 083 082</b>	<b>2 337 847</b>	<b>3 306 167</b>
<b>Пассивы:</b>						
Средства кредитных организаций	4 382	5 281	6 644	8 006	9 813	86 868
Средства клиентов	1 118 395	1 387 839	1 713 192	2 027 141	2 427 389	3 078 146
Прочие обязательства	934	934	934	934	934	1 025

<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1 123 711</b>	<b>1 394 054</b>	<b>1 720 770</b>	<b>2 036 081</b>	<b>2 438 136</b>	<b>3 166 039</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	245 638	245 638	245 638	245 638	245 638	245 638
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
<b>Избыток( дефицит) ликвидности</b>	<b>- 274 537</b>	<b>- 401 933</b>	<b>- 349 135</b>	<b>- 198 637</b>	<b>- 345 927</b>	<b>- 105 510</b>
<b>Коэффициент избытка (дефицит) ликвидности</b>	<b>- 24,4</b>	<b>- 28,8</b>	<b>- 20,3</b>	<b>- 9,8</b>	<b>- 14,2</b>	<b>- 3,3</b>

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

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

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

Инструментами эффективного управления риском ликвидности, который позволяет учитывать указанный выше риск, являются:

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

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

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

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

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

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



## **Риск инвестиций в долговые инструменты**

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

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

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

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

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

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

## **Риск инвестиций в долевые инструменты**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2016 и на 01.01.2016 в Банке отсутствовали операции с производными финансовыми инструментами, в соответствии с условиями которых предусматривалось предоставление контрагенту (принятие от контрагента) обеспечения. Соглашение о неттинге по состоянию на 01.07.2016 и на 01.01.2016 не заключались.

## **Рыночный риск**

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

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

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

	30.06.2016	31.12.2015
Облигации российских компаний	94 273	161 350
Облигации федерального займа (ОФЗ)	32 522	22 899
<b>Итого портфель ценных бумаг для расчета рыночного риска</b>	<b>126 795</b>	<b>184 249</b>

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

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

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

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

Показатель	Единица измерения	30.06.2016	31.12.2015
<b>Процентный риск:</b>	Тыс. руб.	<b>11 243</b>	<b>17 681</b>
Общий процентный риск	Тыс. руб.	1 035	997
Специальный процентный риск	Тыс. руб.	10 208	16 684
<b>Фондовый риск</b>	Тыс. руб.	0	0
<b>Валютный риск</b>	Тыс. руб.	0	0

<b>Товарный риск</b>	Тыс. руб.	0	
<b>Рыночный риск</b>	Тыс. руб.	<b>140 535</b>	<b>221 011</b>
<b>Фактическое значение норматива достаточности капитала</b>	%	<b>17.0</b>	<b>21.1</b>

Порядок расчета рыночного риска, используемого для расчета нормативов достаточности капитала Банка, регламентируется Положением №511-П.

Как видно из таблицы, размер рыночного риска на 1 июля 2016 года составил 140 535 тыс. руб. За отчетный период его величина снизилась на 80 476 тыс. руб. или на 36,41%. Снижение произошло за счет уменьшения процентного риска на 6,438 тыс. руб. (значительное снижение портфеля ценных бумаг за отчетный период) и отсутствия фондового и валютного риска за отчетный период.

В целях управления фондовым риском Банк проводит оценку финансового состояния эмитентов, установление лимитов на эмитентов ценных бумаг и на операции с ценными бумагами. По состоянию на 01.07.2016г. и на 01.01.2016г. у Банка отсутствовали финансовые инструменты, включающиеся в базу для расчета фондового риска.

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

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

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

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

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

Качественная и количественная оценка рыночного риска Банка осуществляется с применением методологии Value-at-Risk (VaR-оценки), т.е. осуществляется оценка максимальных потерь по выбранному инструменту (портфелю) при заданном распределении рыночных факторов за выбранный период времени с высоким уровнем вероятности.

Основными допущениями и ограничениями модели являются:

- необходимость формирования большого объема статистических данных. Чтобы получить более точную оценку VaR, необходимо проанализировать большой массив данных, однако, использование ретроспективных данных приводит к тому, что текущий и, тем более, будущий риск будет оценен на основе данных, которые не в полной мере будут соответствовать текущему состоянию рынка.
- при использовании методологии Value-at-Risk Банк исходит из предположения, что натуральный логарифм изменений рассматриваемых параметров подчиняется нормальному закону распределения.

Механизм расчета VaR состоит из нескольких этапов:

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

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

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

Стресс-тестирование в Банке осуществляется по двум сценариям:

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

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

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

### **Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе.

Основными целями управления и контроля над валютным риском являются:

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

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

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

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

Значения VaR на 01.01.2016г. и на 01.07.2016г. представлены в таблице (горизонт прогнозирования 20 дней):

	На 01.01.2016г.	На 01.07.2016г.
Значение VaR, %		
Доллар США	14,65	16,02
ЕВРО	16,56	16,06
Золото	15,17	18,38

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

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

В первом полугодии 2016 года не было случаев нарушения установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции.

Ниже приведена информация об открытых и совокупных валютных позициях Банка:

На 01.07.2016

Значение собственных средств (капитала), тыс. руб.	Наименование иностранной валюты (драгоценного металла)	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		Длинные (со знаком +)	Короткие (со знаком -)		
697 580	Доллар США	3100.6878	0	0.4445	10.0000
	Евро	0	-967.0345	0.1386	10.0000
	Золото	0	-416.5226	0.0597	10.0000
				0.4445	20.0000

На 01.01.2016

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

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

	На 01.07.2016г.	На 01.01.2016г.
Влияние ВР на финансовый результат	698	698
Влияние ВР на капитал Банка	698	698
Открытая валютная позиция, %	0,44	0,09

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

Основные подходы к управлению процентным риском:

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

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

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

	На 01.07.2016г.		На 01.01.2016г.	
	Ставка процента	Ставка процента	Ставка процента	Ставка процента
	5%	-5%	5%	-5%
<b>Активы:</b>				
Чистая ссудная задолженность	141 614	- 141 614	122 893	- 122 893
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 854	- 4 854	7 235	- 7 235
<b>Обязательства:</b>				
Средства кредитных организаций	2 867	- 2 867	3 232	- 3 232
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	170 241	- 170 241	131 124	- 131 124
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>				
	-26 640	- 26 640	-4 228	- 4 228
<b>Чистое влияние на капитал</b>				
	-3.82%	-3.82%	-0.61%	-0.61%

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

### Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

Одним из основных внутренних документов, в котором описывается порядок определения Банком размера процентных ставок по активам и обязательствам является Процентная политика Банка.

Целью Процентной политики является определение оптимального соотношения между величиной процентной маржи и процентным риском.

С целью реализации процедур, предусмотренных Положением о процентной политике осуществляется взаимодействие структурных подразделений Банка всех уровней и органов управления Банка в рамках полномочий и компетенции.

Банк ежегодно при утверждении Бюджета развития определяет объем необходимой прибыли, позволяющей осуществлять запланированные программы развития Банка, а также ежемесячно проводит анализ основных показателей деятельности, в состав которого входит анализ процентной маржи, фактический размер средневзвешенных процентных ставок по доходным активам и привлеченным ресурсам Банка в целом, а также в разрезе каждой операции. Аналитические таблицы представляются на рассмотрение Правлению Банка.

Ежемесячный анализ процентной маржи позволяет Банку своевременно обнаружить:

- тенденцию снижения или увеличения доходов по процентам,
- соответствие процентной маржи и базовой,
- определить, какая из категорий процентных доходов (расходов) вызывает изменение процентной маржи,
- определять пределы, в которых изменение процентной маржи требует принятия управленческих решений.
- осуществлять контроль за соблюдением установленного уровня необходимой процентной маржи.

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

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

При определении процентных ставок Банк основывается на следующих принципах:

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

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

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

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

При использовании метода ГЭП-анализа используются следующие основные допущения:

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

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

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

на 01.07.2016г

Название	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>Активы</b>						
Денежные средства	0	0	0	0	0	119 858
Средства на корресп.счетах	0	0	0	0	0	346 459
Ссудная задолженность:	<b>346 941</b>	<b>449 348</b>	<b>588 948</b>	<b>611 796</b>	<b>1 511 126</b>	59 944
кредитных организаций	97 738	85 671	0	0	6 626	954
юридических лиц	227 991	342 633	534 978	501 710	816 167	37 406
физических лиц	21 212	21 044	53 970	110 086	688 333	21 584
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	126 795
Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	234 132
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	232 820
<b>Итого активов</b>	<b>346 941</b>	<b>449 348</b>	<b>588 948</b>	<b>611 796</b>	<b>1 511 126</b>	<b>1 120 008</b>
<b>Пассивы</b>						
Средства кредитных организаций	2 983	873	1 282	2 994	67 782	0
Средства клиентов, всего, из них:	<b>1 211 023</b>	<b>345 808</b>	<b>567 340</b>	<b>689 180</b>	<b>913 628</b>	194 920
Средства физических лиц	684 813	304 755	515 348	667 466	252 397	634
Средства юридических лиц	526 210	41 053	51 992	21 714	661 231	194 286
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	20 603
Источники собственных средств	0	0	0	0	0	375 652
Внебалансовые обязательства	0	5 135	7 702	15 625	1 334	0
<b>Итого пассивов</b>	<b>1 214 006</b>	<b>351 816</b>	<b>576 324</b>	<b>707 799</b>	<b>982 744</b>	<b>591 175</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>-867 065</b>	<b>97 532</b>	<b>12 624</b>	<b>-96 003</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода</b>						
<b>+ 400 базисных пунктов</b>	<b>-33 236.34</b>	<b>3 250.94</b>	<b>315.60</b>	<b>-960.03</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>- 400 базисных пунктов</b>	<b>33 236.34</b>	<b>-3 250.94</b>	<b>-315.60</b>	<b>960.03</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Временный коэффициент</b>	<b>0.9583</b>	<b>0.8333</b>	<b>0.6250</b>	<b>0.2500</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

Согласно анализу формы 0409127 отмечается, что совокупный ГЭП по срокам до 30 дней и от 181 дня до 1 года имеет отрицательные значения (-867,065 тыс. руб. и -96,003 тыс. руб. соответственно), что вызывает изменение процентного дохода Банка в сторону, противоположную направлению изменения ставок.

Положительный совокупный ГЭП отмечается на временном интервале от 31 дня до 90 дней и от 91 до 180 дней (97,532тыс. руб. и 12,624 тыс. руб. соответственно) т. е. превышение чувствительных активов



над пассивами, вызывает изменение процентного дохода Банка в одну сторону с изменением процентных ставок.

на 01.01.2016г

Название	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>Активы</b>						
Денежные средства	0	0	0	0	0	149 520
Средства на корресп.счетах	0	0	0	0	0	85 392
Ссудная задолженность:	<b>569 943</b>	<b>146 068</b>	<b>390 749</b>	<b>738 305</b>	<b>998 015</b>	72 379
кредитных организаций	451 423	0	0	0	6 517	1 082
юридических лиц	97 221	124 834	334 981	618 398	525 152	43 194
физических лиц	21 299	21 234	55 768	119 907	466 346	28 103
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	184 249
Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0	0	0	0	100 000
Прочие активы	0	0	0	0	0	109 999
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	115 138
<b>Итого активов</b>	<b>569 943</b>	<b>146 068</b>	<b>390 749</b>	<b>738 305</b>	<b>998 015</b>	<b>816 677</b>
<b>Пассивы</b>						
Средства кредитных организаций	4 537	25 281	1 363	3 170	77 055	0
Средства клиентов, всего, из них:	<b>881 436</b>	<b>269 445</b>	<b>325 354</b>	<b>714 197</b>	<b>650 758</b>	182 604
Средства физических лиц	684 813	304 755	515 348	667 466	252 397	634
Средства юридических лиц	526 210	41 053	51 992	21 714	661 231	181 970
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	15 345
Источники собственных средств	0	0	0	0	0	455 000
Внебалансовые обязательства	1 375	1 375	4 125	20 593	2 001	0
<b>Итого пассивов</b>	<b>887 348</b>	<b>296 101</b>	<b>330 842</b>	<b>737 960</b>	<b>729 814</b>	<b>652 949</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>-317 405</b>	<b>-150 033</b>	<b>59 907</b>	<b>345</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода</b>						
	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>		
<b>+ 400 базисных пунктов</b>	<b>-12 166.77</b>	<b>- 5 000.90</b>	<b>1 497.68</b>	<b>3.45</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>- 400 базисных пунктов</b>	<b>12 166.77</b>	<b>5 000.90</b>	<b>- 1 497.68</b>	<b>- 3.45</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Временный коэффициент</b>	<b>0.9583</b>	<b>0.8333</b>	<b>0.6250</b>	<b>0.2500</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

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

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

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

01.07.2016г.

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

### Операционный риск

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

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

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

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

Основными способами управления (минимизации) операционного риска являются:

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

В течение первого полугодия 2016 г. уровень воздействия на финансовую устойчивость фактов операционного риска признается низким, то есть данные факты не оказывают влияния на перспективы и жизнеспособность деятельности Банка. Низкий уровень риска присущ тем фактам, реализация которых практически не может оказать влияние на возможность несения Банком потерь (убытков).

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

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

Наименование показателя	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Операционный риск, всего, в том числе:	36 537	32 810
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	730 743	656 208
чистые процентные доходы	475 788	407 324
чистые непроцентные доходы	254 955	248 884
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Капитал Банка в течение отчетного периода достаточен для покрытия операционного риска.

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

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

## **29. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ**

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

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

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

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

Учет операций по уступке прав требования по заключенным договорам на предоставление кредитов осуществляется в соответствии с главой 3 Приложения 11 к Положению Банка России от 16.07.2012г № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

Финансовый результат от выбытия прав требования определяется как разница между ценой прав требования и ценой его реализации, либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования, по которому приобретено (далее первичный договор), за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумма налога на добавленную стоимость. Информация о размере убытков, признанных кредитной в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах за отчетный период отсутствует.

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

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

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

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

Совершение сделок по уступке прав требований позволяет Банку:

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

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

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

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

Банк применяет стандартизированные подходы при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований. Все сделки осуществляются с учетом необходимости соблюдения подходов, при которых Банк обеспечивает собственный капитал в размере:

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

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

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

(В тысячах российских рублей)	30.06.2016	Сформированный резерв	31.12.2015	Сформированный резерв
<b>Кредиты юридическим лицам и ИП</b>	<b>12 075</b>	<b>8 612</b>	<b>9 458</b>	<b>2 092</b>
- 3 категория качества	0	0	8 058	1 693
- 4 категория качества	7 068	3 605	1 400	399
- 5 категория качества	5 007	5 007	0	0
<b>Кредиты физическим лицам, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>432</b>	<b>220</b>
- потребительские кредиты, в том числе:	0	0	432	220
- 3 категория качества	0	0	432	220

Балансовая стоимость уступленных за первое полугодие 2016 года требований составила 5 017 тыс. руб. (5 категория качества).

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

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

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

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

Уступленные права требования (без учета резервов):

- активы с коэффициентом риска 100% в размере 5 007 тыс. руб.
- активы с коэффициентом риска 130% в размере 7 068 тыс. руб.

В сделках по уступке прав требований Банк является первоначальным кредитором.

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

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

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

Показатель	30.06.2016	Сформированный резерв	31.12.2015
Приобретенные права требования физических лиц, в том числе:	82 082	305	0
- иные потребительские ссуды	2 733	74	0
- жилищные ссуды	3 384	0	0
- ипотечные ссуды	75 965	231	0

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

Стоимость залладных по приобретенным правам требования отражена на внебалансовом счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» и составляет на 01 июля 2016 года 154 225 тыс. руб. (в том числе по жилищным ссудам – 3 621 тыс. руб.; по иным потребительским ссудам – 104 357 тыс. руб.; по ипотечным ссудам – 46 247 тыс. руб.).

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

### 30. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

Председатель Правления

Грин Е.А.

Главный бухгалтер

Бабушкина Н.В.

