

Пояснительная информация к годовой отчетности на 01 января 2015 года

Наименование кредитной организации Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный банк (Закрытое Акционерное Общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

1. Общая информация о Банке

Наименование кредитной организации

Коммерческий Банк «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Закрытое акционерное общество)

Юридический адрес: 119121, г. Москва, 2-й Неопалимовский пер., д. 10

Коммерческий банк «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Закрытое акционерное общество) зарегистрирован в Банке России 06 сентября 1994 г.

Банк осуществляет операции на основании следующих лицензий:

- § Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 06 ноября 2002 года № 3077, выдана Центральным банком Российской Федерации;
- § Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-07232-010000 от 16 декабря 2003 года на осуществление дилерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- § Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04221-100000 от 27 декабря 2000 года на осуществление брокерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- § Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04587-000100 от 17 января 2001 года на осуществление депозитарной деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- § Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04325-001000 от 27 декабря 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия.

Банк филиалов не имеет.

Внутренние структурные подразделения КБ "Нацинвестпромбанк" (ЗАО)		
Наименование подразделения	Адрес подразделения	Дата открытия
Дополнительный офис "Сретенский"	107045, г. Москва, Пушкин пер., 7	13.04.2011г.
Дополнительный офис "Савеловский,"	127015, г. Москва, ул. Расковой, д.34, стр.14	13.04.2009г.
Дополнительный офис "Лианозовский"	127411, г. Москва, Дмитровское шоссе, д. 110, стр.3	25.03.2010г.
Дополнительный офис "МВЗ. Томилино"	Московская область, Люберецкий район, поселок Томилино, улица Гаршина, д.26, корп.1	28.11.2011г.
Дополнительный офис "Южный"	117519, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 132, стр. 9	25.11.2013г.

Банк не имеет дочерних предприятий и не составляет консолидированную отчетность.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 256 выдано 02.12.2004г.

11 мая 2012 г. ЗАО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО) до уровня А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Основные услуги, которые предлагает Банк свои клиентам:

- § Расчетно-кассовое обслуживание
- § Кредитование физических и юридических лиц
- § Банковские вклады (депозиты)
- § Предоставление международных банковских карт Visa и MasterCard для расчетов в рублях, долларах США, ЕВРО.
- § Все виды операций с ценными бумагами
- § Аренда индивидуальных сейфов
- § Международные расчеты и валютный контроль
- § Зарплатные проекты
- § Эквайринг (установка системы для оплаты услуг по пластиковым картам)
- § Инкассация
- § Корпоративные карты
- § Валютно-обменные операции
- § Переводы без открытия счетов
- § Прием платежей по оплате услуг сотовой связи, коммунальных платежей и др.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров Банка за исключением вопросов, отнесенных ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров Банка. Члены Совета директоров не являются владельцами акций КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО).

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом. Члены Правления Банка не владеют акциями КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО).

2. Основные положения учетной политики

Согласно ст. 8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.11г. № 402-ФЗ и п. 1.3. части I Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16.07.12г. №385-П с учетом последующих изменений и дополнений в Банке разработана и утверждена учетная политика. В настоящем разделе раскрываются существенные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Система показателей бухгалтерской отчетности Банка основана исключительно на данных первичного наблюдения, стоимостного измерения в денежном выражении по их фактической стоимости в момент совершения операции, текущей группировки и итогового обобщения фактов финансово-хозяйственной деятельности с тождеством данных аналитического учета оборотам и остаткам синтетического учета на первое число каждого месяца в соответствии с действующими Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, а также общим правилам выполнения кредитных, расчетных, кассовых и иных операций в кредитных организациях РФ и нормативным документам Банка России по совершению банковских операций, а также положениями (порядком) учета по отдельным участкам деятельности кредитных организаций.

Исходя из допущения непрерывности деятельности Банка и последовательности применения учетной политики, Банк в 2014 году применял те же принципы имущественной обособленности и временной определенности фактов финансовой и хозяйственной деятельности, которые были использованы в 2013 году, не допуская произвольных оценок и задержки или ускорения операций с точки зрения их регистрации в бухгалтерском учете.

Действующей в отчетном периоде учетной политикой КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО) предусматриваются следующие принципы и методы бухгалтерского учета.

2.1 Основные средства

Основные средства учитываются на соответствующих счетах в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из суммы фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов. Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- полученных в счет вклада в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования. При определении рыночной цены банк руководствуется ст. 40 НК РФ.

- полученных по договору мены - исходя из рыночной стоимости имущества, полученного по обмену.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

При начислении амортизации основных средств в Банке применяется линейный способ, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств с ежемесячным равномерным начислением амортизационных отчислений в течение срока полезного использования объектов основных средств.

Сумма износа по полностью амортизированным основным средствам не начисляется. Предельная сумма начисленной амортизации (износа) равняется балансовой стоимости объекта.

2.2. Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход); наличие возможности идентификации (выделения, отделения) кредитной организацией от другого имущества, а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охраняемые документы; договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение нематериальных активов (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой кредитной организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и другие.

Нематериальные активы, полученные банком безвозмездно, учитываются в первоначальной оценке, определяемой рыночной ценой объекта на дату принятия к бухгалтерскому учету, и фактическими затратами на доведение до состояния, в котором они пригодны для эксплуатации. При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 Налогового кодекса Российской Федерации.

Нормы амортизации амортизируемых нематериальных активов рассчитываются исходя из срока полезного использования актива, определяемого в зависимости либо условиями соответствующим договором, либо сроком, в течение которого данный актив будет приносить доход Банку, а также из первоначальной стоимости объекта. При отсутствии возможности установить срок полезного использования нематериального актива, Банк исходит из действующего законодательства, предусматривающего установление нормы амортизационных отчислений в расчете на десять лет.

2.3 Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

2.4 Финансовые вложения

Ценные бумаги, которые при приобретении определены в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Данные ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года. Переоценка данных ценных бумаг осуществляется в последний день месяца, при совершении операций в течение месяца (переоцениваются бумаги выпуска, с которым производились операции), а также в случае существенного изменения текущей (справедливой) стоимости по ценным бумагам, имеющимся на конец дня. При частичном выбытии ценных бумаг с баланса суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ценные бумаги, не списываются, а регулируются при очередной переоценке. При полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска суммы переоценки, приходящиеся на этот выпуск, списываются на счета доходов или расходов от переоценки.

Вложения Банка в долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, учитываются на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». На указанный счет долговые обязательства зачисляются по покупной стоимости, с учетом расходов по приобретению и не переоцениваются. Под данные долговые обязательства формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из категорий, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи с зачислением на балансовые счета № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и №507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Учет данных ценных бумаг может вестись по следующим принципам:

- Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена – учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». Переоценка данных ценных бумаг осуществляется в последний день месяца, при совершении операций в течение месяца (переоцениваются бумаги выпуска, с которым производились операции), а также в случае существенного изменения текущей (справедливой) стоимости по ценным бумагам, имеющимся на конец дня. При выбытии ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ценные бумаги, списываются со счета по учету дополнительного капитала на доходы или расходы.

- Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена – учет ведется по стоимости приобретения. При наличии признаков обесценения формируется резерв.

В учетной политике для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод средневзвешенной стоимости.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Учетные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости с ежемесячным начислением процента (дисконта). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

2.5 Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность в виде полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, возникающая в иностранной валюте, - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет и в дальнейшем не переоценивается.

2.6. Финансовые требования.

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, отражаются на балансе по текущей (справедливой) стоимости (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

2.7 Обязательства Банка

- Собственные ценные бумаги. Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции) учитываются по номинальной стоимости.

- Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность, возникающая в валюте российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

- Финансовые обязательства. Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг. Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательства в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по поставке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, отражаются на балансе по текущей (справедливой) стоимости (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по продажной стоимости.

2.8 Методы создания резервов

Банк создает следующие резервы: резервы на возможные потери по ссудам и приравненную в ссудной задолженность, резервы на возможные потери, резервы под операции с нерезидентами оффшорных зон.

При формировании, корректировке и использовании резервов Банк руководствуется положением Банка России от 26.03.04г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.06г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Указанием Банка России от 22.06.05г. №1584-У «О формировании и размере резерва под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон».

База для формирования резерва под операциями с резидентами оффшорных зон в течение года у Банка отсутствовала.

2.9 Метод признания доходов и расходов Банка

В Банке в соответствии с пунктом 1.12.2 части 1 Правил №385-П применяется принцип отражения доходов и расходов по методу начисления, согласно которому доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому относятся.

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО) производит распределение прибыли по итогам года согласно уставным документам и решениям общего собрания акционеров.

В 2014 году в КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО) не было выявлено фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Изменения в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2014 год были связаны с учетом отложенных налогов.

Существенные изменения в учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2015 год (в том числе, касающиеся принципа «Непрерывность деятельности») не вносились.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806**3.1 Денежные средства и их эквиваленты**

	01.01.2015	01.01.2014
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
- других стран	2 642 600	261 641
- Российской Федерации	99 708	73 411
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	250 689	437 829
Наличные средства	405 561	147 472
Прочие средства в кредитных организациях - резидентах	2 694	2 863
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 401 252	923 216

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	01.01.15	01.01.14
Корпоративные облигации	104 203	159 001
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104 203	159 001

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях. Корпоративные облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2015 имеют срок погашения 08.03.2022, и купонный доход 8,85%

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания.

	01.01.15	01.01.14
Корпоративные облигации	102 364	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания	102 364	-

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, рассчитывается на основе рыночной цены, определяемой в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях гл. 25 Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях гл. 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

В текущую (справедливую) цену долговых ценных бумаг включается накопленный по ним купонный доход.

При отсутствии рыночной цены ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли от:

7 до 30 рабочих дней	95% от последней рыночной цены
31 до 60 рабочих дней	90% от последней рыночной цены
61 до 90 рабочих дней	50% от последней рыночной цены
91 день и более	0

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, предоставленных по операциям на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг, определяется аналогичным образом.

3.3 Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды)

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий) и видов предоставленных ссуд:

Виды предоставленных ссуд	01.01.2015	01.01.2014
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.	9 198 814	8 994 145
- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	5 752 919	5 803 841

Кредиты физическим лицам, в т.ч.	1 065 512	619 403
- потребительские кредиты	1 019 922	577 488
- ипотечные кредиты	4 619	5 415
Учтенные векселя кредитных организаций	573 077	434 802
Требования к ММВБ	570 451	-
Межбанковские кредиты	100 000	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	-	2 241 362
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	27 527
Прочие	12 498	4 595
Итого:	11 520 352	12 321 834

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Виды экономической деятельности заемщиков	01.01.2015		01.01.2014	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Добывающая и обрабатывающая промышленность	3 184 110	27.64	2 088 355	16.95
Финансовое посредничество	1 840 026	15.97	3 588 202	29.12
Оптовая и розничная торговля	1 256 288	10.90	825 928	6.70
Операции с недвижимым имуществом	1 251 685	10.86	1 600 391	12.99
Деятельность гостиниц и ресторанов	1 032 239	8.96	1 235 915	10.03
Строительство	647 765	5.62	584 809	4.75
Предоставление прочих видов услуг	587 483	5.10	1 053 714	8.55
Транспорт и связь	490 762	4.26	522 120	4.24
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	164 361	1.43	175 997	1.43
Научные исследования и разработки	121	0.00	27 000	0.22
Физические лица	1 065 512	9.52	619 403	5.03
	11 520 352	100.00	12 321 834	100.00

Из представленной таблицы видно, что в распределении ссудной задолженности по отраслям экономики произошло увеличение доли задолженности предприятий добывающей и обрабатывающей промышленности при уменьшении доли организаций, действующих в сфере финансового посредничества.

Информация по срокам, оставшимся до полного погашения ссудной задолженности:

01.01.2014

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты юридическим лицам	933 304	1 478 222	1 522 620	4 206 322	853 677	8 994 145
Кредиты физическим лицам	6 413	143 802	134 928	315 339	18 921	619 403
Требования по сделкам, связанным с отчуждением КО финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	2 241 362	0	0	0	0	2 241 362
Учтенные векселя кредитных организаций	64 852	369 950	0	0	0	434 802
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	27 527	0	0	0	27 527
Прочие	4 595	0	0	0	0	4 595
Итого:	3 250 526	2 019 501	1 657 548	4 521 661	872 598	12 321 834

01.01.2015

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты юридическим лицам	209 820	2 627 075	1 484 708	3 950 179	927 032	9 198 814

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)

Примечания к публикуемой отчетности по состоянию на 01 января 2015 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредиты физическим лицам	25 757	407 178	252 460	358 427	21 690	1 065 512
Учтенные векселя кредитных организаций	475 712	97 365	0	0	0	573 077
Требования к ММВБ	570 451	0	0	0	0	570 451
Межбанковские кредиты	100 000	0	0	0	0	100 000
Прочие	12 377	115	6	0	0	12 498
Итого:	1 394 117	3 131 733	1 737 174	4 308 606	948 722	11 520 352

Все заемщики Банка являются резидентами Российской Федерации.

3.4. Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи

	01.01.15	01.01.14
Долговые ценные бумаги		
Облигации кредитных организаций	1 814 561	-
Корпоративные облигации	147 217	-
Облигации федерального займа	725 110	-
Облигации субъектов РФ	103 293	-
Итого долговых ценных бумаг	2 790 181	-
Долевые корпоративные ценные бумаги	7 739	6 905
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 797 920	6 905

Далее представлено описание основных вложений в долевыe финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Балансовая стоимость
ОАО «МПО им. И. Румянцева»	Промышленность	Россия	7 739

Облигации кредитных организаций представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях. Облигации кредитных организаций, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2015 имеют сроки погашения от 03.02.2015 до 23.09.2032, и купонный доход от 7,60% до 13,25%.

Облигации федерального займа, имеющиеся в наличии в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2015, имеют срок погашения 03.08.2016 и купонный доход 6,90%.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях. Корпоративные облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2015 имеют срок погашения от 15.11.2016 до 06.11.2023, и купонный доход от 8,40% до 11,50%.

Облигации субъектов Российской Федерации в портфеле Банка имеют срок погашения 01.10.2018 и купонный доход 11,50%.

Финансовые активы, предназначенные для продажи, переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, предназначенные для продажи, переданные без прекращения признания.

	01.01.15	01.01.14
Облигации кредитных организаций	1 656 008	-
Корпоративные облигации	70 567	-
Облигации федерального займа	655 009	-
Облигации субъектов РФ	102 270	-
Итого финансовых активов, предназначенных для продажи, переданных без прекращения признания	2 483 854	-

В соответствии с Указанием Банка России №3498-У от 18.12.14 Банк переклассифицировал долговые ценные бумаги из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Переклассификация была осуществлена по справедливой стоимости, сложившейся на 01.10.14г. для ценных бумаг, приобретенных до этой даты, или по справедливой стоимости на дату приобретения ценных бумаг, приобретенных после 01.10.14г.

Справедливая стоимость переклассифицированных долговых ценных бумаг составила 2790181 тыс. руб.

3.5 Основные средства и нематериальные активы

	Автотранспортные средства	Мебель и прочие принадлежности	Оборудование административных помещений	Оборудование	Здание и земля	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	14 714	4 832	5 586	19 635	898 516	943 283
Первоначальная стоимость [или оценка]						
Остаток на начало года	21 992	7 414	9 709	28 493	924 069	991 677
Поступления	6 260	0	403	16 070	0	22 733
Переоценка	0	0	0	0	1 287 211	1 287 211
Выбытия	(5 932)	0	0	(1 991)	0	(7 923)
Остаток на конец года	22 320	7 414	10 112	42 572	2 211 280	2 293 698
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток на начало года	(7 278)	(2 582)	(4 123)	(8 858)	(25 553)	(48 394)
Амортизационные отчисления	(2 919)	(987)	(1 218)	(9 921)	(66 057)	(81 102)
Выбытия	4 133	0	0	1 821		5 954
Остаток на конец года	(6 064)	(3 569)	(5 341)	(16 958)	(91 610)	(123 542)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	16 256	3 845	4 771	25 614	2 119 670	2 170 156

Здание было оценено независимым оценщиком 01.01.15 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ЗАО «Квинто консалтинг», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории.

Оценщик Русанов Л.К. Включен в реестр оценщиков Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов оценщиков» 29.02.2008г. за № 01429.

Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного и доходного подхода к оценке в равной степени.

По результатам оценки текущая (восстановительная) стоимость здания была определена на уровне 2 062 780 тыс. руб. Данная величина получена как итог обоснованного обобщения результатов расчетов стоимости объекта оценки при использовании различных подходов к оценке и методов оценки.

Основные средства Банк не передавал в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Незавершенное строительство за 31 декабря 2014 года отсутствует.

3.6 Прочие активы

	01.01.2015	01.01.2014
Проценты по кредитам, начисленные к получению	64 187	66 659
Расходы будущих периодов	7 115	9 923
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	845	1 178
Предоплата по налогам	795	507
Требование по текущему налогу на прибыль	704	1 591
Прочее	987	801
Итого прочих активов	74 633	80 659

Сроки, оставшиеся до погашения прочих активов:

	01.01.2015	01.01.2014
До востребования и менее 1 месяца	6 541	1 102
От 1 до 6 месяцев	7 523	3 063
От 6 до 12 месяцев	11 504	56 462
От 12 месяцев до 5 лет	13 435	19 994
Более 5 лет	35 630	38
Итого	74 633	80 659

3.7 Средства на счетах кредитных организаций

	01.01.2015	01.01.2014
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	2 346 833	-
Средства, привлеченные от Банка России	1 007 500	194 500
Краткосрочные кредиты и депозиты других банков	230 000	983 000
Корреспондентские счета	-	10
Итого средств на счетах кредитных организаций	3 584 333	1 177 510

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, по сделкам с Банком России включают корпоративные, государственные и муниципальные ценные бумаги со справедливой стоимостью на 01 января 2015 года 2586218 тысяч рублей. На 01 января 2015 года эти ценные бумаги были отражены в бухгалтерском балансе как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 102364 тыс. руб. и как финансовые активы, предназначенные для продажи, в сумме 2483854 тыс. руб.

3.8 Средства на счетах клиентов

Средства клиентов представлены расчетными и текущими счетами, а также привлеченными депозитами юридических и физических лиц. Распределение остатков средств на счетах клиентов выглядит следующим образом:

	01.01.2015	01.01.2014
Коммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности		
- Текущие/расчетные счета	11 071	0
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности		
- Текущие/расчетные счета	51 443	83 332
- Срочные депозиты	100 000	300 000
Негосударственные организации, в том числе		
Финансовые организации		
- Текущие/расчетные счета	44 807	181 313
- Срочные депозиты	1 355 280	639 370
Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	4 319 802	3 625 332
- Срочные депозиты	2 174 188	2 850 549
Некоммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	2 942	3 079
- Срочные депозиты	2 000	0
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета	5 433	5 770
Юридические лица-нерезиденты		
- Текущие/расчетные счета	273	253
Физические лица		
- Текущие счета (вклады) до востребования	192 818	180 323
- Срочные вклады	4 962 259	3 113 307
Итого средств клиентов	13 222 316	10 982 628

Далее приводится информация о средствах клиентов - некредитных организаций в разрезе видов экономической деятельности клиентов.

Вид экономической деятельности	01.01.2015		01.01.2014	
Добывающая и обрабатывающая промышленность	3 233 495	24.45	1 767 064	16.09
Финансовое посредничество и страхование	2 507 124	18.96	2 753 028	25.07
Научные исследования и разработки	799 869	6.05	392 495	3.57
Оптовая и розничная торговля	796 640	6.02	1 144 733	11.25
Строительство	251 747	1.90	262 366	2.39
Операции с недвижимым имуществом	203 225	1.54	559 136	3.82
Деятельность гостиниц и ресторанов	81 753	0.62	351 768	3.65
Транспорт и связь	52 264	0.40	329 580	3.00
Прочие виды деятельности	135 690	1.03	123 058	1.12
Индивидуальные предприниматели	5 433	0.04	5 770	0.05
Физические лица	5 155 076	38.99	3 293 630	29.99
Итого:	13 222 316	100.00	10 982 628	100.00

3.9 Выпущенные долговые обязательства

	01.01.2015	01.01.2014
Векселя, в том числе	234	231 500
-беспроцентные	34	-
-процентные	200	231 500
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	234	231 500

3.10 Прочие обязательства

	01.01.2015	01.01.2014
Отложенное налоговое обязательство	387 593	-
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам	162 536	139 922
Налоги к уплате	6 718	4 661
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 374	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	2 881
Обязательства перед АСВ	4 442	3 154
Суммы до выяснения	928	27 034
Доходы будущих периодов	613	478
Прочее	364	7 843
Итого прочих обязательств	568 568	185 973

Сроки, оставшиеся до погашения прочих обязательств:

	01.01.2015	01.01.2014
До востребования и менее 1 месяца	46 418	112 670
От 1 до 6 месяцев	46 618	35 295
От 6 до 12 месяцев	50 865	20 309
От 12 месяцев до 5 лет	37 074	17 699
Более 5 лет	387 593	0
Итого	568 568	185 973

3.11 Уставный капитал Банка

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальный размер уставного капитала
Обыкновенные акции	92 130 000	100	921300
Итого уставный капитал	92 130 000	100	921300

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 01 января 2015 года составляет 921300 тысяч рублей. По состоянию на 01 января 2015 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Уставный капитал Банка формировался с 1994 года. С момента реорганизации Банка в Закрытое акционерное общество до 01 января 2015 года Банк не эмитировал привилегированные акции.

В течение 2014 и 2013 года Банк не начислял и не выплачивал дивидендов акционерам.

В течение 2014 и 2013 года Банк не выкупал собственные акции у акционеров.

Банк не делал взносы в уставный капитал иностранной валютой с 1994 года по 01 января 2015 года.

Взносы в уставный капитал не превышают номинальную стоимость выпущенных акций.

Эмиссионный доход отсутствует.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовом результате по форме отчетности 0409807

4.1 Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	987 413	792 511
По учтенным векселям	37 771	68 263
Средства в других банках	559	538
Корреспондентские счета в других банках	423	1 080
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 026 166	862 392
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198 183	76 274
Итого процентных доходов	1 224 349	938 666
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	275 026	230 875
Срочные депозиты юридических лиц	208 670	235 144
Текущие /расчетные счета	149 085	99 945
Депозиты банков	50 334	52 611
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	25 861	46 094
Прочие заемные средства	1 128	24 131
Средства, привлеченные от Банка России	186 995	5 615
Итого процентных расходов	897 099	694 415
Чистые процентные доходы	327 250	244 251

4.2 Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссия от выдачи банковских гарантий	140 978	80 486
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	90 516	74 094
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	10 364	7 626
Комиссия за оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 329	5 008
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 083	89
Прочее	1 215	1 496
Итого комиссионных доходов	245 485	168 799
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	14 283	9 122
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	4 508	5 215
Комиссия за клиринговое обслуживание	2 044	328
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	1 019	860
Прочее	2 141	658
Итого комиссионных расходов	23 995	16 183
Чистый комиссионный доход	221 490	152 616

4.3 Прочие операционные доходы

	2014	2013
Доходы от предоставления в аренду сейфов	1 051	1 043
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	258	1
Доходы, полученные от выбытия основных средств	235	153
Полученные штрафы, пени, неустойки	23	11
Поступление в возмещение причиненных убытков	0	121
Прочее	5	1
Итого прочих операционных доходов	1 572	1 330

4.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2014	2013
Ценные бумаги кредитных организаций	31 217	17 098
Муниципальные ценные бумаги	4 086	3 814
Государственные ценные бумаги	738	1 563
Корпоративные ценные бумаги	(26 760)	(18 896)
Итого чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 281	3 579

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.5 Операционные расходы

	2014	2013
Расходы на содержание персонала	93 470	79 320
Расходы по страхованию	91 645	35 930
Амортизация	24 747	16 761
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества, в т.ч. - с выбытием имущества	20 585 1 715	54 174 197
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).	19 511	17 381
Прочие	14 896	14 475
Реклама и маркетинг	279	565
Итого операционных расходов	265 133	218 606

Расходы на содержание персонала включают, в том числе уплаченные в соответствии с законодательством Российской Федерации налоги и сборы, в размере – 18 369 тыс. руб. (в 2013г. – 16153 тыс. рублей).

4.6. Расход по налогам

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	2014	2013
Налог на имущество	16 691	17 054
Налог на добавленную стоимость	9 012	16 376
Налог на доходы по муниципальным ценным бумагам	5 220	406
Отложенное налоговое обязательство	3 479	0
Земельный налог	1 285	1 026
Прочие налоги	423	150
Транспортный налог	179	126
Налог на прибыль	0	5 984
Итого расходы по налогам за год	36 289	41 122

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка составляет 20%, которая применяется начиная с 1 января 2009 года.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 01 января 2015 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 3 557 823 тысяч рублей (01.01.14: 2 579 074 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать следующие соотношения капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

- норматив достаточности базового капитала на уровне 5% , фактическое значение – 6,2%;
- норматив достаточности основного капитала на уровне 5,5%, фактическое значение – 7,5%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) на уровне 10% . , фактическое значение – 15,7%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

	01.01.15	01.01.14
Базовый капитал, в т.ч.	1 292 021	1 237 307
- нераспределенная прибыль прошлых лет	324 659	269 945
- убыток текущего года	-	-

Основной капитал, в т.ч.	1 555 531	1 533 755
- субординированный заем с дополнительными условиями	263 520	296 460
Собственные средства, в т.ч.	3 557 823	2 579 074
- прирост стоимости имущества при переоценке	1 536 456	689 717
- субординированный кредит	410 880	310 500
- прибыль текущего года	54 956	45 102

В течение 2014г. и 2013г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности капитала.

В отчетном периоде Банк не осуществлял выплаты дивидендов акционерам.

При расчете собственных средств (капитала) Банк руководствовался адресными разъяснениями Банка России № 12-11-6/20395 от 16.02.2015г., согласно которым, величина отложенного налогового обязательства, возникновение которого обусловлено приростом стоимости имущества при переоценке, принимается в уменьшение показателя «Прирост стоимости имущества при переоценке», а не участвует в расчете прибыли текущего года.

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

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Совет Директоров утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Правление Банка и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

6.1 Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Банк контролирует общий кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. В Банке осуществляется регулярный мониторинг рисков и применяются соответствующие процедуры для управления кредитным риском Банка. Банк управляет кредитными рисками, применяя процедуры оценки платежеспособности заемщика и качества предлагаемого обеспечения и гарантий. Банк проводит мониторинг деятельности заемщиков, выполнения ими принятых обязательств и их финансового состояния. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В банке создана система управления кредитным риском, которая представляет собой совокупность мероприятий, документооборота и управленческих решений, направленных на минимизацию кредитных рисков:

- в Банке утвержден перечень документов, запрашиваемых у клиентов при рассмотрении вопроса о предоставлении кредита. На основе полученной информации Банк проводит оценку уровня кредитного риска;
- на постоянной основе осуществляется мониторинг текущего состояния заемщиков и поручителей;
- в целях максимального сокращения кредитных рисков, Банк часто использует несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, отдавая предпочтение тем, которые в большей степени гарантируют возврат кредита;
- проводятся регулярные проверки предметов залога;
- решение о кредитовании и определяющие параметры кредитования принимаются коллегиально – Кредитным комитетом Банка;
- оценка кредитного риска, и как следствие, определение размер резерва, осуществляются Управлениями, совершающими кредитные операции, на постоянной основе (при предоставлении кредитных средств; ежемесячно и при возникновении каких-либо факторов риска: изменение условий кредитных договоров, из анализа отчетности заемщиков, при проверке залогов, других обстоятельствах). Во внимание принимается финансовое состояние заемщика, которое оценивается на основе финансовых показателей и кредитной истории заемщика, а также дополнительной информации о заемщике.

6.1.1 Информация об активах с просроченными сроками погашения

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.15г.

Номер строки	Наименование актива	Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери		
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
1	Активы, подверженные кредитному риску всего, в том числе	14427798	0	0	7591	15421	263133	88929	90053
	в том числе:								
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	10453160	1570	0	7500	15223	263038	88834	88834
1.2	учтенные векселя	573077	0	0	0	0	0	0	0
1.3	вложения в ценные бумаги	7739	0	0	0	0	0	0	0
1.4	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	денежные требования по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.9	прочие требования	586057	0	0	0	0	95	95	95
1.10	требования по получению процентных доходов	65311	0	0	91	198	X	X	1124
1.11	корреспондентские счета	2742454	0	0	0	0	0	0	0

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.14г.

Номер строки	Наименование актива	Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери		
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
1	Активы, подверженные кредитному риску всего, в том числе	12835378	0	10324	37	0	167021	105504	108440
	в том числе:								
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	9719052	0	10187	36	0	167021	105504	105504
1.2	учтенные векселя	434802	0	0	0	0	0	0	0
1.3	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	денежные требования по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0	0	0

1.6	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2241362	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	27527	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.9	прочие требования	4595	0	0	0	0	0	0	0	0
1.10	требования по получению процентных доходов	70081	0	137	1	0	X	X	2936	
1.11	корреспондентские счета	337959	0	0	0	0	0	0	0	0

Таким образом, объем просроченной задолженности составил по состоянию на 01.01.2015 – 0,16% (на 01.01.2014 – 0,08%), что является незначительным.

6.1.2 Информация о качестве активов и объеме реструктурированных ссуд

Актив считается реструктурированным, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого возник актив, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по договору (ценной бумаге) в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.15г.

Номер строки	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V			итого	по категориям качества				
												II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску всего, в том числе	14427798	9195747	5034326	174631	0	23094	263133	88929	90053	64169	2790	0	23094	
	в том числе:														
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	10453160	5279641	4977061	173735	0	22723	263038	88834	88834	63348	2763	0	22723	
1.2	учтенные векселя	573077	573077	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	вложения в ценные бумаги	7739	7739	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	прочие требования	586057	585847	128	0	0	82	95	95	95	13	0	0	82	
1.7	требования по получению процентных доходов	65311	6989	57137	896	0	289	X	X	1124	808	27	0	289	
1.8	корреспондентские счета	2742454	2742454	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Реструктурированные активы всего	1501593	30479	1393348	77766	0	0	95213	16562	16562	16562	0	0	0	
2.1	в том числе реструктурированные ссуды	1501593	30479	1393348	77766	0	0	95213	16562	16562	16562	0	0	0	

Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.14г.

Номер строки	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный		

			I	II	III	IV	V		итого	по категориям качества				
										II	III	IV	V	
1	Активы, подверженные кредитному риску всего, в том числе	12835378	7190855	5525453	108899	0	10171	167021	105504	108440	97507	762	0	10171
	в том числе:													
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	9719052	4139797	5460323	108896	0	10036	167021	105504	105504	94707	761	0	10036
1.1.1	кредиты, предоставленные акционерам	1193649	714530	479119	0	0	0	4791	4791	4791	4791	0	0	0
1.2	учтенные векселя	434802	434802	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2241362	2241362	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	27527	27527	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	прочие требования	4595	4595	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования по получению процентных доходов	70081	4813	65130	3	0	135	X	X	2936	2800	1	0	135
1.8	корреспондентские счета	337959	337959	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях всего, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	кредиты, предоставленные акционерам, на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные активы всего	1822096	563943	1180387	77766	0	0	52454	27429	27429	27429	0	0	0
3.1	в том числе реструктурированные ссуды	1822096	563943	1180387	77766	0	0	52454	27429	27429	27429	0	0	0

В 2014г. В Банке проводилась реструктуризация выданных ссуд и задолженности, приравненной к ссудной, предоставленных юридическим и физическим лицам. Реструктуризация иных активов не производилась. Общий объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.15г. составил 1501593 тыс. руб. (на 01.01.2014г. – 1822096 тыс. руб.). Резерв по реструктурированной задолженности сформирован в размере 16562 тыс. руб. (на 01.01.14 – 27429 тыс. руб.). Основным видом реструктуризации было увеличение срока возврата основного долга – 100 % от общего объема реструктурированной задолженности.

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2015 составила 10,41% (на 01.01.2014 – 14,20%)

Перспективы погашения реструктурированной ссудной задолженности оцениваются Банком как хорошие. При этом подразумеваются перспективы самостоятельного погашения ссуд заемщиками, а не оценка перспектив погашения ссуд вообще, в частности, при проведении Банком мер для взыскания ссуды, например, путем реализации залога и т.п.

При оценке перспектив погашения реструктурированных ссуд Банк исходил из того, что не любое изменение условий первоначального договора свидетельствует о снижении качества ссуды. В таких случаях заявленная причина реструктуризации рассматривается как формализованный признак включения данной ссуды в портфель реструктурированных ссуд. При отсутствии по ней дополнительных ухудшающих факторов Банк считает, что признаки возникновения проблем с возвратом ссуды не влияют на перспективы ее погашения.

Банк оценивает уровень объема реструктурированных ссуда как приемлемый, а эффективность реструктуризации как инструмента урегулирования задолженности – высокой. Реструктуризация позволяет заемщикам в максимально щадящем режиме преодолеть определенные временные трудности или обстоятельства технического характера, полностью оплатить долги и сохранить положительную кредитную историю. Применяемая Банком методология реструктуризации и последовательность ее реализации позволяет Банку предотвратить дефолт заемщика и тем самым соблюсти свои интересы в процессе кредитования юридических и физических лиц.

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери

	01.01.15	01.01.14
Поручительство	9 949 911	5 759 506
Ипотека	4 350 159	1 663 778
Залог основных средств	2 894 179	239 809
Депозиты, размещенные в банке -кредиторе	1 112 162	674 496
Залог имущественных прав	795 497	898 089
Ценные бумаги	-	446 000
Собственные векселя банка- кредитора	-	230 000
Прочее обеспечение	263 334	233 803
Итого обеспечения	19 365 242	10 145 481

Согласно, внутреннему положению Банка, обеспечение кредита, как правило, должно удовлетворять следующим основным требованиям:

- залоговая стоимость обеспечения должна быть достаточна для компенсации основного долга по кредиту и процентов за весь срок кредита (если срок кредита превышает один год, в расчет компенсации включаются проценты, причитающиеся к выплате в течение ближайшего года);
- обеспечение должно быть ликвидным;
- реальная (рыночная) стоимость обеспечения не должна иметь существенных колебаний;
- имущество, передаваемое в качестве обеспечения кредита, по требованию Банка должно быть застраховано в пользу Банка. Банк может предусмотреть условие о страховании предмета залога в одной из страховых компаний, устраивающих Банк, на срок не менее предполагаемого срока кредитования. При этом Банк должен выступать выгодоприобретателем по страховому полису и договору страхования и в соответствии с условиями договора залога должен иметь возможность контролировать своевременность и полноту уплаты залогодателем страховых премий;
- обеспечение кредита должно быть оформлено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Под суммой (стоимостью) обеспечения, учитываемой при определении минимального размера резерва, понимается:

для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога.

для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - средневзвешенная цена одной ценной бумаги, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 октября 2007 года N 07-102/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 ноября 2007 года N 10489. В случае если информация о средневзвешенной цене ценной бумаги раскрывается несколькими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, то для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли на рынке ценных бумаг, у которого был зафиксирован наибольший объем торгов по данной ценной бумаге;

для собственных долговых ценных бумаг кредитной организации и гарантийного депозита (вклада) - сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита (вклада)) и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;

для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей - сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае авала и (или) акцепта переводного векселя - часть вексельной суммы);

для обязательств государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года", - текущая стоимость выкупаемых ссуд, но не более стоимости выкупаемых ссуд, установленной соглашением между государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" и кредитной организацией;

для договоров страхования экспортных кредитов и инвестиций - страховая сумма (лимит ответственности), получаемая кредитной организацией в соответствии с условиями данных договоров, определенными с учетом Постановления Правительства Российской Федерации N 964, в размере, не превышающем остаток по ссуде.

Под справедливой стоимостью залога понимается такая его цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого в целях формирования резерва, определяется сотрудниками подразделений Банка, деятельность которых направлена на коммерческое и потребительское кредитование, межбанковское кредитование, проведение операций с векселями других эмитентов, с государственными и корпоративными ценными бумагами (далее сотрудник Банка) и отчетности ежеквартально, за исключением случаев залога собственных долговых ценных бумаг Банка.

Справедливой стоимостью залога может считаться одна из приведенных ниже оценок:

- рыночная стоимость, определенная оценщиком, имеющим лицензию на осуществление оценочной деятельности;
- оценка страховщика имущества
- оценка Банка, проведенная на основании анализа информации полученной из следующих источников:
 - балансовая стоимость залога;
 - текущая стоимость залога на основании имеющейся рыночной оценки либо информации о цене, предоставленной предприятиями – клиентами Банка, с которыми сложились партнерские отношения и которые специализируются либо на торговле товарами-аналогами, либо в сфере производства со сходным производственным циклом, либо есть другие достаточные основания полагать, что руководство данных предприятий осведомлено о ситуации на рынке данного вида оборудования, товара и пр. имущества;
 - периодические и справочные издания, содержащие информацию об уровне цен;
 - Internet.

Стоимость принимаемого в залог имущества дисконтируется в зависимости от степени его ликвидности, под которой понимается вероятность продажи предмета залога на открытом конкурентном рынке за ограниченный период времени (вынужденная продажа):

- собственные долговые ценные бумаги, гарантийный депозит – 0;
- другие ликвидные ценные бумаги – 0-10%;
- недвижимость – 20-40%;
- ликвидные основные средства – 20-50%;
- товары в обороте – 40-60%;

- залог транспортных средств – 30-70%

Оставшаяся часть дисконта страхует Банк от изменения рыночной конъюнктуры, уменьшения ликвидности предмета залога в период кредитования, от валютного риска, погрешностей при оценке реальной (рыночной) стоимости предмета залога, а также обеспечивает покрытие штрафной неустойки и возможных убытков Банка, причиненных в связи с просрочкой исполнения заемщиком обязательства.

6.2 Рыночный риск

Рыночный риск - это риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Положением об оценке и управлении рыночным риском в КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)». Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. Уполномоченное подразделение Банка разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Разделяют рыночный риск на следующие составляющие:

- § процентный риск;
- § фондовый риск;
- § валютный риск.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе.

Расчет совокупного размера рыночного риска производится по следующей формуле:

$$PP = 12,5 \times (PP + \Phi P) + BP,$$

где **PP** – совокупная величина рыночного риска;

PP - процентный риск;

ΦP - фондовый риск;

BP - валютный риск.

Значения рыночного риска и его составляющих

	01.01.2015	01.01.2014
Процентный риск, тыс. руб.	249 797.94	21 536.14
Фондовый риск, тыс. руб.	0.00	0.00
Валютный риск, тыс. руб.	182 625.32	122 818.70
Рыночный риск, тыс. руб.	3 305 099.57	392 020.45
Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	2 894 385.08	159 001.00
Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %	114.19	246.55

Процентный риск – риск снижения стоимости собственных средств (капитала) Банка, вызванный изменением рыночных ставок.

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам торгового портфеля:

§ долговым ценным бумагам;

§ долевым ценным бумагам с правом конверсии в долговые ценные бумаги;

§ неконвертируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен;

§ производным финансовым инструментам (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

Процентный риск рассчитывается как сумма двух величин:

$$PP = OPP + СПР,$$

где **ОПР** - общий процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;

СПР - специальный процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

При расчете специального процентного риска (СПР) все чистые длинные и короткие позиции относятся к одной из пяти групп риска с соответствующими коэффициентами взвешивания.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

§ снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;

§ регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;

- § обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- § регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- § анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- § включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

Расчет специального процентного риска на 01.01.14

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
Без риска	0	0.00	0.00
С низким риском	0,25 – 1,6	0.00	0.00
Со средним риском	8	0.00	0.00
С высоким риском	12	159 001.00	19 080.12

Расчет специального процентного риска на 01.01.15

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
Без риска	0	654 412.03	0.00
С низким риском	0,25 – 1,6	428 728.20	6 435.46
Со средним риском	8	10 071.05	805.68
С высоким риском	12	1 801 173.80	216 140.86

Расчет общего процентного риска по состоянию на 01.01.14

№ п/п	Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания, %	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами		
			длинная	короткая		длинная	короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая	закрытая	закрытая	акрытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	1	менее 1 месяца	0.00		0	0	0	0	0	42.13	0	0	X	
		1 - 3 месяца	21 064.20		0.20%	42.13		42.13						
		3 - 6 месяцев	0.00		0.40%	0.00		0.00						
		6 - 12 месяцев	0.00		0.70%	0.00		0.00						
2	2	1 - 2 года	0.00		1.25%	0.00			0.00	2 413.89	0	0		
		2 - 3 года	137 936.80		1.75%	2 413.89		2 413.89						
		3 - 4 года	0.00		2.25%	0.00		0.00						
3	3	4 - 5 лет	0.00		2.75%	0.00			0.00	0	0	X	0	
		5 - 7 лет	0.00		3.25%	0.00		0.00						
		7 - 10 лет	0.00		3.75%	0.00		0.00						
		10 - 15 лет	0.00		4.50%	0.00		0.00						
		15 - 20 лет	0.00		5.25%	0.00		0.00						
более 20 лет	0.00		6.00%	0.00		0.00								
4	Итого по зонам	X	159 001.00		X	X	X		X	X	2 456.02	X	X	

Расчет общего процентного риска по состоянию на 01.01.15

№ п/п	Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания, %	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами		
			длинная	короткая		длинная	короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая	закрытая	закрытая	акрытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	1	менее 1 месяца	0.00		0	0	0	0	0	8 120.16	0	0	X	
		1 - 3 месяца	257 449.50		0.20%	514.90		514.90						

		3 - 6 месяцев	493 672,79		0.40%	1 974,69		1 974,69				
		6 - 12 месяцев	804 366,82		0.70%	5 630,57		5 630,57				
2	2	1 - 2 года	1 182 937,66		1.25%	14 786,72		14 786,72		18 295,78		
		2 - 3 года	0.00		1.75%	0.00		0.00				
		3 - 4 года	155 958,31		2.25%	3 509,06		3 509,06				
3	3	4 - 5 лет	0.00		2.75%	0.00		0.00		0	X	0
		5 - 7 лет	0.00		3.25%	0.00		0.00				
		7 - 10 лет	0.00		3.75%	0.00		0.00				
		10 - 15 лет	0.00		4.50%	0.00		0.00				
		15 - 20 лет	0.00		5.25%	0.00		0.00				
		более 20 лет	0.00		6.00%	0.00		0.00				
4	Итого по зонам	X	2 894 385,08		X	X	X	X	X	26 415,94	X	X

Фондовый риск – риск потерь из-за изменений рыночных котировок финансовых инструментов.

Размер фондового риска определяется как сумма двух величин:

$$\text{ФР} = \text{СФР} + \text{ОФР},$$

где **СФР** - специальный фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (в том числе приобретаемых (продаваемых) по срочным сделкам) и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг;

ОФР - общий фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (в том числе приобретаемых (продаваемых) по срочным сделкам) и производных финансовых инструментов, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Для снижения фондового риска банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам. Устанавливаются суммарные лимиты на операции с облигациями и акциями в разрезе отдельных эмитентов и суммарные лимиты на операции покупки, кредитования под залог, РЕПО в разрезе отдельных эмитентов, внутрисдневные лимиты открытой позиции, лимиты «овернайт» открытой позиции по каждому эмитенту;

- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции, Службы внутреннего контроля;

- осуществляется регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики во времени, анализ причин изменения);

- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;

- осуществляется регулярное рассмотрение структуры портфеля ценных бумаг.

По состоянию на 01.01.14. и 01.01.15г. фондовый риск Банком не рассчитывался.

Валютным риском банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Размер валютного риска (ВР) 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 отдельных драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента.

Расчет валютного риска по состоянию на 01.01.14г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (драг.металла)	Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драг. металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драг. металла		Открытые валютные позиции, тыс.ед.иностранной валюты или граммов драг.металла	Курсы (цены) Банка России, руб.за ед.иностранной валюты или грамм драг.металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств в (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
			всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
1	ЕВРО	-2 731.1150	0	0	-2 731.1150	44.9699	0.00	-122 817.97	4.6164	10
2	ДОЛЛАР США	3 436.2739	0	0	3 436.2739	32.7292	112 466.50	0.00	4.2273	10
3	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	-0.0200	0	0	-0.0200	36.6960	0.00	-0.73	0.0000	10
4	АНГЛИЙСКИЙ ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	16.4148	0	0	16.4148	53.9574	885.70	0.00	0.0333	10
5	Итого во всех иностранных валютах и драг. металлах						113 352.20	-122 818.70	X	X

Собственные средства (капитал) на 01.01.14г. составляют 2660458 тыс. руб.	Балансирующая позиция в рублях	9 466.50	0.3558	10
	Сумма открытых валютных позиций	122 818.70	4.6164	20

Расчет валютного риска по состоянию на 01.01.15г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (драг.металла)	Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драг. металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драг. металла		Открытые валютные позиции, тыс.ед.иностранной валюты или граммов драг.металла	Курсы (цены) Банка России, руб.за ед.иностранной валюты или грамм драг.металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств в (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
			всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
1	ЕВРО	-1928.6243	0.000	0	-1928.6243	68.3427	0.00	-131807,3919	5.1036	10
2	ДОЛЛАР США	3175.6937	0.000	0	3175.6937	56.2584	178659.4465	0.00	6.9177	10
3	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	7.5340	0.0000	0	7.5340	56.9763	429.2594	0.00	0.0166	10
4	АНГЛИЙСКИЙ ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	40.4555	0.0000	0	40.45555	87.4199	3536.6158	0.00	0.1369	10
5	Итого во всех иностранных валютах и драг. металлах						182625.3217	-131807.3919	X	X
Собственные средства (капитал) на 01.01.15г. составляют 2582625 тыс. руб.		Балансирующая позиция в рублях						-50817.9298	1.9677	10
		Сумма открытых валютных позиций						-182625.3217	7.0713	20

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2014года.

2014 год

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	144 111	92 590	167 959	901	405 561
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	364 013	-	-	-	364 013
Средства в кредитных организациях	32 459	2 145 127	562 014	5 402	2 745 002
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104 203	-	-	-	104 203
Чистая ссудная задолженность	8 880 912	2 039 637	599 803	-	11 520 352
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 797 920	-	-	-	2 797 920
Требование по текущему налогу на прибыль	704	-	-	-	704
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 174 776	-	-	-	2 174 776
Прочие активы	68 652	4 955	322	-	73 929
Итого активов	14 567 750	4 282 309	1 330 098	6 303	20 186 460
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	3 354 333	-	-	-	3 354 333
Средства кредитных организаций	230 000	-	-	-	230 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 761 587	5 044 588	1 413 803	2 338	13 222 316
Выпущенные долговые обязательства	234	-	-	-	234
Отложенное налоговое обязательство	387 593	-	-	-	387 593
Прочие обязательства	65 695	65 905	49 375	-	180 975
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	5 727	-	-	-	5 727
Итого обязательств	10 805 169	5 110 493	1 463 178	2 338	17 381 178
Чистая балансовая позиция	3 762 581	(828 184)	(133 080)	3 965	2 805 282

2013 год

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	83 176	41 956	21 830	510	147 472
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	539 524	-	-	-	539 524
Средства в кредитных организациях	30 885	180 203	124 909	1 918	337 915
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159 001	-	-	-	159 001
Чистая ссудная задолженность	11 655 996	523 052	142 786	-	12 321 834
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 905	-	-	-	6 905
Требование по текущему налогу на прибыль	1 591	-	-	-	1 591
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	945 017	-	-	-	945 017
Прочие активы	78 911	24	133	-	79 068
Итого активов	13 501 006	745 235	289 658	2 428	14 538 327
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	194 500	-	-	-	194 500
Средства кредитных организаций	983 010	-	-	-	983 010
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 917 680	2 214 581	848 823	1 544	10 982 628
Выпущенные долговые обязательства	231 500	-	-	-	231 500
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 881	-	-	-	2 881
Прочие обязательства	139 173	30 206	13 713	-	183 092
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	7 949	-	-	-	7 949
Итого обязательств	9 476 693	2 244 787	862 536	1 544	12 585 560
Чистая балансовая позиция	4 024 313	(1 499 552)	(572 878)	884	1 952 767

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

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

- § Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- § Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- § все ограничения на уровне подразделений Банка определены с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- § каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- § внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

6.3 Операционный риск

Организация управления операционным риском в Банке соответствует положениям Письма Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) рисков нефинансового характера, приводящих к определенной степени вероятности к реальным потерям.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода.

Управление операционным риском включает в себя:

- выявление операционного риска;
- оценку операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и минимизацию операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Результатом систематизации данных является:

- § накопление и систематизация исторических данных о потерях, реализованных событиях операционного риска (рисковых событиях);
- § анализ (в форме служебных расследований) ключевых событий, приведших к убыткам и их влияния на деятельность Банка;
- § определение наиболее рискованных с точки зрения операционных рисков направлений деятельности Банка;
- § проведение мероприятий по ограничению операционного риска;
- § составление или актуализация каталога операционного риска;
- § формирование управленческой отчетности.

Основой для количественной оценки операционных рисков является наличие ожидаемых величин операционных потерь, а также возможность измерения вероятности наступления событий, вызвавших убыток, и эффективный размер потерь.

Для оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный подход расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II), согласно которому Банк должен поддерживать капитал под операционный риск, равный среднему показателю за предыдущие три года, выраженному в фиксированных процентах положительного ежегодного валового дохода.

Валовой доход определяется как чистый процентный доход плюс чистый непроцентный доход.

Наименование показателя	2014	2013
Операционный риск, всего, в том числе:	66 835	60 933
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	445 569	406 218
чистые процентные доходы	242 484	241 199
чистые непроцентные доходы	203 085	165 019
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

Индикаторы текущей деятельности отражают наиболее значимые аспекты деятельности Банка, по которым можно судить о его текущем состоянии, позволяют контролировать эффективность осуществляемых операций. Индикаторы эффективности контроля показывают количество ошибок, которые были предотвращены благодаря системе внутреннего контроля. Индикаторы риска являются опережающими показателями и строятся расчетным или аналитическим путем сопоставления индикаторов текущей деятельности и эффективности контроля. В частности, сопоставив информацию об одновременном увеличении объема операций, текучести кадров и количестве ошибок ввода данных, можно оценить уровень операционного риска на определенном процессе.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе путем ежедневного изучения системы индикаторов операционного риска. Руководители структурных подразделений Банка при выявлении изменений индикаторов операционного риска незамедлительно информируют об этом Отдел отчетности и экономического анализа. Сотрудник Отдела отчетности и экономического анализа на основании полученных от структурных подразделений Банка сведений формирует отчет «Мониторинг операционного риска» и передает его в Правление Банка. В случае превышения в отчетном периоде каким-либо из индикаторов операционного риска установленного для него лимита, сотрудник Отдела отчетности и экономического анализа незамедлительно информирует об этом Правление Банка.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска в Банке является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Способы ограничения (минимизации) операционного риска:

- § формирование системы внутреннего контроля адекватно масштабам деятельности;
- § стандартизация нормативной и правовой базы;
- § регламентация порядка взаимодействия подразделений и обмена информацией;
- § регламентация и лимитирование бизнес-процессов, разделение и делегирование полномочий, функциональных обязанностей, полномочий менеджеров;
- § страхование;
- § развитие систем управления технологиями, информационной, внутренней и внешней безопасностью, человеческими ресурсами и службы юридической поддержки.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- § разграничение доступа к информации;
- § разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- § разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- § организация системы вторичного контроля документов до их исполнения;
- § организация двойного ввода;
- § настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- § автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- § аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- § контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- § соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- § надлежащая подготовка персонала;
- § регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Контроль за операционным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах организации внутреннего контроля:

- § всесторонность внутреннего контроля;
- § охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка;
- § многоуровневость характера внутреннего контроля.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

6.4 Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, 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.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Руководство Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет ГЭПа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

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.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)
 Публикуемая отчетность по состоянию на 01 января 2015 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2014 год

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные активы и обязательства	Итого
Активы						
Денежные средства	-	-	-	-	405 561	405 561
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	-	-	-	-	364 013	364 013
Средства в кредитных организациях	2 662 590				82 412	2 745 002
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104 203	-	-	-	-	104 203
Чистая ссудная задолженность	811 289	3 131 804	1 736 982	5 257 449	582 828	11 520 352
Финансовые активы, имеющиеся в на- личии для продажи	2 790 181	6 102	-	-	1 637	2 797 920
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	704	704
Основные средства	-	-	-	-	2 174 776	2 174 776
Прочие активы	4 049	9 718	3 879	44 992	11 291	73 929
Итого активов	6 372 312	3 147 624	1 740 861	5 302 441	3 623 222	20 186 460
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	3 082 333	96 000	77 000	99 000	-	3 354 333
Средства кредитных организаций	70 000	160 000	-	-	-	230 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 888 494	2 773 901	2 572 738	2 694 649	2 292 534	13 222 316
Выпущенные долговые обязательства	234	-	-	-	-	234
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	387 593	387 593
Прочие обязательства	33 386	41 669	50 567	37 075	18 278	180 975
Итого обязательств	6 074 447	3 071 570	2 700 305	2 830 724	2 698 405	17 375 451
Чистый разрыв	297 865	76 054	(959 444)	2 471 717	924 817	2 811 009
Совокупный разрыв за 31 декабря 2014 года	297 865	373 919	(585 525)	1 886 192	2 811 009	

2013 год

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные активы и обязательства	Итого
Активы						
Денежные средства	-	-	-	-	147 472	147 472
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	-	-	-	-	539 524	539 524
Средства в кредитных организациях	324 934				12 981	337 915
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159 001	-	-	-	-	159 001
Чистая ссудная задолженность	1 004 569	2 022 650	1 654 399	5 394 259	2 245 957	12 321 834
Финансовые активы, имеющиеся в на- личии для продажи	-	5 444	-	-	1 461	6 905
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	1 591	1 591
Основные средства	-	-	-	-	945 017	945 017
Прочие активы	4	840	49 118	17 162	11 944	79 068
Итого активов	1 488 508	2 028 934	1 703 517	5 411 421	3 905 947	14 538 327
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	115 000	-	79 500	-	-	194 500
Средства кредитных организаций	523 000	60 000	400 000	-	10	983 010
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 169 713	1 807 332	1 062 373	2 417 109	2 526 101	10 982 628
Выпущенные долговые обязательства	201 500	30 000	-	-	-	231 500
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	2 881	2 881
Прочие обязательства	112 717	7 149	-	-	63 226	183 092

Итого обязательств	4 121 930	1 904 481	1 541 873	2 417 109	2 592 218	12 577 611
Чистый разрыв	(2 633 422)	124 453	161 644	2 994 312	1 313 729	1 960 716
Совокупный разрыв за 31 декабря 2014 года	(2 633 422)	(2 508 969)	(2 347 325)	646 987	1 960 716	

Если бы за 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 18 862 тысяч рублей (2013г.: на 6470 тысяч рублей) меньше в результате более низких процентных доходов

Если бы за 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 18 862 тысяч рублей (2013г.: на 6470 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на конец отчетного периода. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными

2014 год

	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах
Рубли	22 607	(22 607)
Доллары США	(220)	220
Евро	(3 525)	3 525

2013 год

	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах
Рубли	22 612	(22 612)
Доллары США	(12 571)	12 571
Евро	(3 571)	3 571

6.5 Страновая концентрация активов и обязательств Банка

2014 год

		Россия	Страны "группы развитых стран"	Страны СНГ	Другие страны	Итого
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	405 561	0	0	0	405 561
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	364 013	0	0	0	364 013
2.1	Обязательные резервы	113 324	0	0	0	113 324
3	Средства в кредитных организациях	102 402	2 642 600	0	0	2 745 002
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104 203	0	0	0	104 203
5	Чистая ссудная задолженность	11 520 352	0	0	0	11 520 352
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 797 920	0	0	0	2 797 920
7	Требование по текущему налогу на прибыль	704	0	0	0	704
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 174 776	0	0	0	2 174 776
9	Прочие активы	73 731	198	0	0	73 929
10	Всего активов	17 543 662	2 642 798	0	0	20 186 460
	П					
	ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 354 333	0	0	0	3 354 333
12	Средства кредитных организаций	230 000	0	0	0	230 000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 212 234	47	2 166	7 869	13 222 316
13.1	Вклады физических лиц	5 150 695	8	2 121	7 680	5 160 504

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)
 Публикуемая отчетность по состоянию на 01 января 2015 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15	Выпущенные долговые обязательства	234	0	0	0	234
14	Отложенное налоговое обязательство	387 593	0	0	0	387 593
16	Прочие обязательства	180 167	808	0	0	180 975
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	5 727	0	0	0	5 727
18	Всего обязательств	17 370 288	855	2 166	7 869	17 381 178

2013 год

		Россия	Страны "группы раз- витых стран"	Страны СНГ	Другие стра- ны	Итого
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	147 472	0	0	0	147 472
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	539 524	0	0	0	539 524
2.1	Обязательные резервы	101 695	0	0	0	101 695
3	Средства в кредитных организациях	76 274	261 641	0	0	337 915
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159 001	0	0	0	159 001
5	Чистая ссудная задолженность	12 321 834	0	0	0	12 321 834
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 905	0	0	0	6 905
7	Требование по текущему налогу на прибыль	1 591	0	0	0	1 591
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	945 017	0	0	0	945 017
9	Прочие активы	78 997	71	0	0	79 068
10	Всего активов	14 276 615	261 712	0	0	14 538 327
	П					
	ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	194 500	0	0	0	194 500
12	Средства кредитных организаций	983 010	0	0	0	983 010
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 976 303	102	805	5 418	10 982 628
13.1	Вклады физических лиц	3 293 292	9	805	5 257	3 299 363
14	Выпущенные долговые обязательства	231 500	0	0	0	231 500
15	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 881	0	0	0	2 881
16	Прочие обязательства	183 002	90	0	0	183 092
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	7 949	0	0	0	7 949
18	Всего обязательств	12 579 145	192	805	5 418	12 585 560

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной местонахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Банк в наименьшей степени подвержен географическому риску, так как более 95% средств сосредоточено в Российской Федерации.

6.6 Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которых вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные ак-

ции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

7. Сегментный анализ

Банк не проводит сегментный анализ. Требования к его обязательному проведению отсутствуют, поскольку Банк не выпускает долевые и долговые ценные бумаги, свободно обращающиеся на рынке ценных бумаг.

8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	2014			2013		
	Ключевой управленческий персонал	Юридические лица	Итого	Ключевой управленческий персонал	Юридические лица	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	63 827	-	63 827	27 314	-	27 314
Средства клиентов	923 486	67 470	990 956	541 973	67 460	609 433
Прочие обязательства	30 471	-	30 471	7 493	-	7 493

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами :

	2014			2013		
	Ключевой управленческий персонал	Юридические лица	Итого	Ключевой управленческий персонал	Юридические лица	Итого
Процентные доходы	4 017	-	4 017	2 337	-	2 337
Процентные расходы	51 884	8 634	60 518	35 873	8 760	44 633
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	11	-	11	5	-	5
Комиссионные доходы	322	3	325	270	1	271
Административные и прочие операционные расходы	22 675	-	22 675	15 089	-	15 089

Далее указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

	2014			2013		
	Ключевой управленческий персонал	Юридические лица	Итого	Ключевой управленческий персонал	Юридические лица	Итого
Прочие условные обязательства	11 716	-	11 716	8 671	-	8 671

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами, представлена далее:

	2014			2013		
	Ключевой управленческий персонал	Юридические лица	Итого	Ключевой управленческий персонал	Юридические лица	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	66 407	-	66 407	8 542	-	8 542

Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	29 921	-	29 921	16 282	-	16 282
---	--------	---	--------	--------	---	--------

9. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Основным управленческим персоналом Банка являются Председатель правления, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу представлена в таблице:

№ строки	Наименование	На 01.01.2015	На 01.01.2014
1	Списочная численность персонала, в том числе:	142	131
1.1.	численность основного управленческого персонала	15	13
2	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	25 948	18 339
2.1	оплата труда	25 908	18 303
2.2	иные вознаграждения	40	36
3	Краткосрочные вознаграждения	1 451	1 180
4	Долгосрочные вознаграждения	0	0

За 12 месяцев 2014 года выплаты вознаграждения участникам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты не осуществлялись.

10. Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию

В 2014 году Банк не выпускал конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и не заключал договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости. Руководствуясь Указанием ЦБ РФ от 04.09.13г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и п. 16 приказа Минфина РФ от 21.03.00г. № 29н «Об утверждении методических рекомендаций о раскрытии информации о прибыли, приходящейся на одну акцию» Банк отражает базовую прибыль (убыток) на акцию.

Уставный капитал Банка состоит из 9 213 тыс. шт. обыкновенных акций номиналом 100 руб. Увеличение уставного капитала в течение 2014 года не производилось.

Базовая прибыль на акцию по итогам 2013 года составила 2,88 руб., по итогам 2014 года – 0,54 руб.

11. События после отчетной даты

11.1 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

В период с первого рабочего дня 2015 года и до начала формирования годовой отчетности в балансе Банка были отражены корректирующие события после отчетной даты в соответствии с п. 3.1.2 Указания Банка России от 04.09.13г. №3054-У. С учетом СПОД чистая прибыль Банка за 2014 год составила 4 942 тыс. руб.

Основными корректирующими событиями были:

- начисление требований по налогам в связи с уточнением расчета налоговой декларации – на общую сумму 340 тыс. руб.;
- отражение суммы переоценки стоимости здания, с учетом амортизации на сумму 1 230 853 тыс. руб.;
- отражение отложенных налоговых обязательств на сумму 246 171 тыс. руб.;
- отражение расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями на сумму 5 302 тыс. руб.;
- отражение обязательств по прочим операциям на сумму 331 тыс. руб.;

11.2 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

Событий после отчетной даты, существенной влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не произошло.

Председатель правления
 Главный бухгалтер
 Исп. Кузнецова М.Н.

Мартынова Л.И.

Зонова Е.В.

13 марта 2015 года

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена к выпуску общим собранием акционеров

« 29 » март 2015 года.