

Пояснительная информация к годовой отчетности на 01 января 2016 года

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

1. Общая информация о Банке

Наименование кредитной организации
«Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Акционерное общество)

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

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

Банк осуществляет операции на основании следующих лицензий:

- § Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 03 марта 2015 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.
- § Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов №22-000-0-00118 от 17 июня 2015 года выдана Банком России без ограничения сроком действия.

Банк филиалов не имеет.

Внутренние структурные подразделения "Нацинвестпромбанк" (АО)		
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 "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.

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 «Нацинвестпромбанк» (АО).

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

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

По итогам 2015 года ВВП сократился на 3,7% в годовом выражении (рост на 0,6% в 2014 году). Сокращение экономики продолжается 6 кварталов подряд, начиная с 3 квартала 2014 года, и по уровню ВВП на конец 2015 года российская экономика соответствует уровню 2011 года.

Углубление рецессии во многом было обусловлено такими факторами, как неблагоприятная сырьевая конъюнктура, в частности значительное падение цен на нефть, действие международных секторальных санкций, введенных против России, сокращение инвестиций и снижение потребления домохозяйств.

В течение 2015 года цена за баррель нефти марки Urals упала в среднем на 47,4% (в 2014 году: на 9,6%), достигнув локального минимума в 33,62 долларов США за баррель в декабре 2015 года. Инвестиции за 2015 год сократились на 8,4% (в 2014 году: на 1,5%). Розничные продажи в 2015 году сократились на 10% против роста на 2,7% в 2014 году. Причиной углубления спада в рознице стали ускорение падения реальных располагаемых доходов на 4% в 2015 году по сравнению с падением на 0,7% в 2014 году, переход населения к сберегательной модели поведения и начало сжатия розничного кредитования на 6,3% по сравнению с ростом на 12,5% в 2014 году (после поправки на валютную переоценку). Переход населения к сберегательной модели поведения выразился в росте доли дохода, направляемого на сбережения, которая составила в 2015 году 14,1% против 7% в 2014 году и 10%, характерных для относительно стабильных 2011-2013 годов. В результате, темпы роста депозитов населения в 2015 году достигли 16,8% по сравнению с сокращением на 2,5% в 2014 году (после поправки на валютную переоценку).

Ослабление рубля, начавшееся в конце 2014 года, привело к резкому сокращению импорта, на 25,6% в 2015 году по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, которое статистически поддержало динамику ВВП. Экспортно-импортные операции – единственная компонента ВВП, которая вносит положительный вклад в увеличение данного показателя.

По итогам 2015 года индекс промышленного производства сократился на 3,4% (в 2014 году вырос на 1,7%). Замедление темпов экономического роста происходило одновременно с ускорением инфляции, во многом обусловленным резким ослаблением рубля и введением Россией продовольственного эмбарго на импорт ряда товаров. Инфляция ускорилась в течение первого квартала 2015 года, пик был достигнут в марте 2015 года, после чего снизившийся внутренний спрос и укрепление рубля обусловили торможение роста цен. Индексация тарифов ЖКХ и повторное ослабление рубля (сказалось в основном на непродовольственных товарах) в середине 2015 года замедлили тренд на снижение инфляции. По итогам 2015 года инфляция составила 12,9%, превысив показатель 2014 года в размере 11,4%.

Динамика курса рубля в течение 2015 года была разнонаправленной. К середине мая 2015 года рубль укрепился на 19% к доллару и 15% к евро, отыграв значительную часть ослабления в декабре 2014 года. Вслед за повторным значительным падением цен на нефть с середины 2015 года ослабление российской национальной валюты возобновилось. По итогам 2015 года курс превысил 70 рублей за доллар. Ослабление рубля смягчило влияние упавших вдвое цен на нефть на доходы федерального бюджета, которые сократились на 5,8% по сравнению с 2014 годом (увеличились на 11,3% в 2014 году), а дефицит составил в 2015 году 2,4% ВВП против дефицита в 0,4% ВВП в 2014 году.

После резкого повышения ставки в декабре 2014 года Банк России последовательно снижал ключевую ставку на протяжении первого полугодия 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки, а с августа 2015 года приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате, ключевая ставка остается на уровне 11% – практически полностью отыгранным оказывается только экстренное повышение ставки в декабре 2014 года.

В первом полугодии 2015 года отток капитала постепенно замедлялся, сменившись притоком капитала в размере около 3 миллиардов долларов США в третьем квартале 2015 года. В четвертом квартале 2015 года отток капитала возобновился и составил 9 миллиардов долларов США. В основном отток капитала был обеспечен банковским сектором. По итогам 2015 года отток капитала составил 56,9 миллиардов долларов США в сравнении с 153 миллиардами долларов США за 2014 год (с поправкой на предоставленную иностранную валюту в рамках валютного РЕПО, операций валютный своп и корреспондентские счета банков-резидентов в Банке России отток капитала составил 50 миллиардов долларов США в сравнении с 132 миллиардами долларов США за 2014 год).

Макропруденциальная политика Банка России, предоставление банкам валютного РЕПО и решение Правительства Российской Федерации по докапитализации банковской системы с помощью Облигаций федерального займа (ОФЗ) позволили сдержать развитие банковского кризиса в начале 2015 года. Банковский сектор России закончил 2015 год с прибылью 1923 миллиарда рублей. Однако данный показатель отражает трехкратное снижение по сравнению с результатами 2014 года. Значительным фактором сокращения прибыли российской банковской системы является рост процентных расходов банковского сектора, который не компенсируется аналогичным ростом процентных доходов. В 2015 году депозиты населения увеличились на 16,8% (после поправки на валютную переоценку), депозитов и средств на счетах организаций - на 2,7% (после поправки на валютную переоценку) при одновременной стагнации кредитования. В 2015 году рост корпоративного портфеля в целом по российской банковской системе составил 0,1% в сравнении с ростом на 12,9% за 2014 год (после поправки на валютную переоценку), кредиты розничному сектору снизились на 6,3% в сравнении с ростом на 12,5% за 2014 год (после поправки на валютную переоценку). Существенное снижение прибыли российской банковской системы, среди прочего, стало следствием ухудшения качества кредитного портфеля. Доля просроченной задолженности по итогам 2015 года выросла с 4,2% до 6,2% по корпоративному и с 5,9% до 8,1% по розничному кредитному портфелю. В результате данной тенденции банки вынуждены направлять

существенные суммы на формирование резервов на покрытие убытков по кредитному портфелю. Размер отчислений на создание резервов под обесценение кредитного портфеля, созданный банками в 2015 году, превышает на 12,5% уровень 2014 года и в 3,3 раза превышает показатель 2013 года. Дополнительным итогом 2015 года стало снижение зависимости банковского сектора от привлеченных средств Банка России: его доля от общей величины обязательств и собственных средств банковской системы сократилась с 12% до 6,5% (снижение на 3,9 триллиона рублей в абсолютном выражении) в 2015 году.

На этом фоне ситуация на финансовых рынках в течение 2015 года была напряженной. Индекс РТС снизился на 4,3% с начала 2015 года, при этом индекс ММВБ вырос на 26,1%. Рублевая капитализация Банка за 2015 год выросла на 85%. В конце января 2015 года рейтинговое агентство S&P понизило рейтинг России с инвестиционного «BBB-» до спекулятивного «BB+». В феврале 2015 г. примеру S&P последовало агентство Moody's – рейтинг также был снижен до спекулятивного уровня «Ba1».

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

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 2015 году применял те же принципы имущественной обособленности и временной определенности фактов финансовой и хозяйственной деятельности, которые были использованы в 2014 году, не допуская произвольных оценок и задержки или ускорения операций с точки зрения их регистрации в бухгалтерском учете.

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

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.

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.

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.

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.

Учтенные 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 цен-

ной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

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

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.

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.

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.

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.

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.

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

В 2015 году в «Нацинвестпромбанк» (АО) не было выявлено фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

2.2 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

В Учетной политике Банка на 2016 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывности деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2015 году.

Изменения в учетной политике на 2016 год относительно 2015 года связаны с:

1. Вступлением в силу с 1 января 2016 года Положений Банка России:

1.1 №446-П от 22.12.2014 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», при этом основные изменения следующие:

- введено использование новых символов отчета о финансовых результатах (далее – ОФР) во всех банковских продуктах и хозяйственной деятельности;

1.2 № 448-П от 22.12.2014 «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», при этом основные изменения следующие:

- осуществлены мероприятия по переносу остатков со счетов 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» на соответствующие счета 60401 «Основные средства (кроме земли)», 60901 «Нематериальные активы», 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»;
- осуществлен перенос остатков на новые счета:
 - со счета 60601 «Амортизация основных средств» на счет 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»;
 - со счета 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» на счета 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

1.3 № 465-П от 15.04.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», при этом основные изменения следующие:

- осуществлен перенос остатков на новые счета по уплате страховых взносов со счетов 60301/60302 «Расчеты по налогам и сборам» на счета 60335/60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- обязательства по оплате накапливаемых оплачиваемых отсутствий работников на работе ежеквартально отражаются на счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», а также обязательства по оплате страховых взносов по ним на счете 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

2. Внесением изменений в Положения Банка России:

- № 385-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- № 372-П от 04.07.2011 «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Основные изменения по операциям с ценными бумагами (кроме изменений доходов/расходов по положению №446-П):

- для учета непополненных процентных доходов по приобретенным долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, классифицированным в 4-5 категории качества применяются счета 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)», 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям»;
- счета 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)», 50408 «Процентные доходы по векселям» не применяются;
- при приобретении долговых обязательств по цене выше их номинальной стоимости разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) учитывается на отдельных лицевых счетах БС 501, 502, 503 и ежемесячно в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы по лицевым счетам Раздела «Премия, уменьшающая процентные доходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери».

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2016	01.01.2015
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
- других стран	208 904	2 642 600
- Российской Федерации	126 900	99 708
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	481 568	250 689
Наличные средства	417 351	405 561
Прочие средства в кредитных организациях - резидентах	7 174	2 694
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 241 897	3 401 252

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.

	01.01.16	01.01.15
Облигации кредитных организаций	487 702	-
Корпоративные облигации	564 067	104 203
Облигации субъектов РФ	554 179	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 605 948	104 203

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях на сумму 340300 тыс. руб. и долларах США на сумму 223767 тыс. руб. Облигации, имеющиеся в портфеле Банка с номиналом в рублях по состоянию на 01.01.2016 имеют срок погашения от 16.07.2020 до 26.05.2025, и купонный доход от 11,60% до 13,50%. И также с номиналом в долларах США со сроком погашения 17.07.2025 и купонным доходом 5,50%.

Облигации кредитных организаций представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях на сумму 191639 тыс. руб., со сроком погашения от 12.07.2016 до 30.08.2029, и купонным доходом от 11,65% до 15,00%. И также с номиналом в долларах США на сумму 296063 тыс. руб. со сроком погашения 02.05.2017 и купонным доходом от 4,75%.

Облигации субъектов РФ представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях, со сроком погашения от 03.12.2017 до 08.04.2020, и купонным доходом от 11,50% до 13,06%.

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.

	01.01.16	01.01.15
Облигации кредитных организаций	96 387	-
Корпоративные облигации	315 370	102 364
Облигации субъектов РФ	250 928	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания	662 685	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	01.01.2016	01.01.2015
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.	9 877 909	9 198 814
- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	4 658 682	5 752 919
Кредиты физическим лицам, в т.ч.	981 564	1 065 512
- потребительские кредиты	911 509	1 019 922
- ипотечные кредиты	7 047	4 619
Учтенные векселя кредитных организаций	-	573 077

«Нацинвестпромбанк» (АО)
 Публикуемая отчетность по состоянию на 01 января 2016 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Учтенные векселя юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	96 526	-
Требования к ММВБ	1 623 279	570 451
Межбанковские кредиты	-	100 000
Требования по аккредитивам	67 088	-
Прочие	107	12 498
Итого:	12 646 473	11 520 352

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

Виды экономической деятельности заемщиков	01.01.2016		01.01.2015	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Добывающая и обрабатывающая промышленность	3 407 048	26.94	3 184 110	27.64
Финансовое посредничество	2 123 073	16.79	1 840 026	15.97
Оптовая и розничная торговля	1 523 218	12.04	1 256 288	10.90
Операции с недвижимым имуществом	1 498 086	11.85	1 251 685	10.86
Деятельность гостиниц и ресторанов	1 213 345	9.59	1 032 239	8.96
Транспорт и связь	662 166	5.24	490 762	4.26
Строительство	600 593	4.75	647 765	5.62
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	381 008	3.01	164 361	1.43
Предоставление прочих видов услуг	172 450	1.36	587 483	5.10
Научные исследования и разработки	83 922	0.66	121	0.00
Физические лица	981 564	7.76	1 065 512	9.52
	12 646 473	100.00	11 520 352	100.00

Из представленной таблицы видно, что в распределении ссудной задолженности по отраслям экономики существенных изменений не произошло.

Информация по срокам, оставшимся до полного погашения ссудной задолженности:

01.01.2016

	До вос- требо- вания 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	10 024	2 017 069	1 650 479	4 851 680	1 348 657	9 877 909
Кредиты физическим лицам	38 601	213 216	173 627	526 188	29 932	981 564
Требования к ММВБ	1 623 279	0	0	0	0	1 623 279
Учтенные векселя юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	96 526	0	0	0	96 526
Требования по аккредитивам	0	42 020	8 022	17 046	0	67 088
Прочие	0	107	0	0	0	107
Итого:	1 671 904	2 368 938	1 832 128	5 394 914	1 378 589	12 646 473

01.01.2015

	До вос- требо- вания 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
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, кроме

«Нацинвестпромбанк» (АО)
 Публикуемая отчетность по состоянию на 01 января 2016 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- физического лица с суммой задолженности 10 000 тыс. руб.;
- банка-нерезидента с суммой задолженности 67 088 тыс. руб. (по аккредитивам).

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

	01.01.16	01.01.15
Долговые ценные бумаги		
Облигации кредитных организаций	120 622	1 814 561
Корпоративные облигации	155 404	147 217
Облигации федерального займа	740 790	725 110
Облигации субъектов РФ	-	103 293
Итого долговых ценных бумаг	1 016 816	2 790 181
Долевые корпоративные ценные бумаги	7 739	7 739
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 024 555	2 797 920

Далее представлено описание основных вложений в долевы 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 01.01.2016 имеют сроки погашения от 19.01.2016 до 13.11.2029, и купонный доход от 8,15% до 13,25%.

Облигации федерального займа, имеющиеся в наличии в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2016, 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 01.01.2016 имеют срок погашения от 18.09.2018 до 01.06.2021, и купонный доход от 8,40% до 9,50%.

Финансовые активы, предназначенные для продажи, переданные без прекращения признания

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

	01.01.16	01.01.15
Облигации кредитных организаций	56 872	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	56 872	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 2014 года	16 256	3 845	4 771	25 614	2 119 670	2 170 156

«Нацинвестпромбанк» (АО)
 Публикуемая отчетность по состоянию на 01 января 2016 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Первоначальная стоимость

[или оценка]						
Остаток на начало года	22 320	7 414	10 112	42 572	2 211 280	2 293 698
Поступления	0	0	362	3 977	0	4 339
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Выбытия	(3 282)	(122)	(865)	(1 178)	0	(5 447)
Остаток на конец года	19 038	7 292	9 609	45 371	2 211 280	2 292 590

Накопленная амортизация и обесценение

Остаток на начало года	(6 064)	(3 569)	(5 341)	(16 958)	(91 610)	(123 542)
Амортизационные отчисления	(2 994)	(940)	(1 186)	(11 581)	(25 823)	(42 524)
Выбытия	1 776	122	746	1 092		3 736
Остаток на конец года	(7 282)	(4 387)	(5 781)	(27 447)	(117 433)	(162 330)

Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	11 756	2 905	3 828	17 924	2 093 847	2 130 260
---	---------------	--------------	--------------	---------------	------------------	------------------

Последняя переоценка здания была осуществлена 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 2015 года отсутствует.

3.6 Прочие активы

	01.01.2016	01.01.2015
Проценты по кредитам, начисленные к получению	63 748	64 187
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	11 323	845
Расходы будущих периодов	9 530	7 115
Требование по текущему налогу на прибыль	3 176	704
Незавершенные расчеты по переводам и пластиковым картам	3 078	191
Предоплата по налогам	1 106	795
Прочее	1 238	796
Итого прочих активов	93 199	74 633

Сроки, оставшиеся до погашения прочих активов:

	01.01.2016	01.01.2015
До востребования и менее 1 месяца	15 380	6 541
От 1 до 6 месяцев	20 081	7 523
От 6 до 12 месяцев	18 376	11 504
От 12 месяцев до 5 лет	3 734	13 435
Более 5 лет	35 628	35 630
Итого	93 199	74 633

3.7 Средства на счетах кредитных организаций

	01.01.2015	01.01.2015
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	690 289	2 346 833
Средства, привлеченные от Банка России	1 783 000	1 007 500

Краткосрочные кредиты и депозиты других банков	170 000	230 000
Итого средств на счетах кредитных организаций	2 643 289	3 584 333

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, по сделкам с Банком России включают корпоративные и муниципальные ценные бумаги со справедливой стоимостью на 01 января 2016 года 719 557 тысяч рублей (на 01.01.15 – 2586218 тыс.руб.). На 01 января 2016 года эти ценные бумаги были отражены в бухгалтерском балансе как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 662 685 тыс. руб. и как финансовые активы, предназначенные для продажи, в сумме 56 872 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:

	01.01.2016	01.01.2015
Коммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности		
- Текущие/расчетные счета	12 435	11 071
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности		
- Текущие/расчетные счета	6 131	51 443
- Срочные депозиты	-	100 000
Негосударственные организации, в том числе		
Финансовые организации		
- Текущие/расчетные счета	16 299	44 807
- Срочные депозиты	1 080 541	1 355 280
Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	2 705 902	4 319 802
- Срочные депозиты	2 037 159	2 174 188
Некоммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	3 446	2 942
- Срочные депозиты	-	2 000
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета	16 787	5 433
Юридические лица-нерезиденты		
- Текущие/расчетные счета	18 109	273
Физические лица		
- Текущие счета (вклады) до востребования	404 236	192 818
- Срочные вклады	6 380 796	4 962 259
Итого средств клиентов	12 681 841	13 222 316

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

Вид экономической деятельности	01.01.2016		01.01.2015	
Добывающая и обрабатывающая промышленность	2 362 454	18.63	3 233 495	24.45
Финансовое посредничество и страхование	1 490 526	11.75	2 507 124	18.96
Научные исследования и разработки	154 885	1.22	799 869	6.05
Оптовая и розничная торговля	909 361	7.17	796 640	6.02
Строительство	269 278	2.12	251 747	1.90

«Нацинвестпромбанк» (АО)
 Публикуемая отчетность по состоянию на 01 января 2016 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Операции с недвижимым имуществом	169 168	1.33	203 225	1.54
Деятельность гостиниц и ресторанов	79 965	0.63	81 753	0.62
Транспорт и связь	128 332	1.01	52 264	0.40
Прочие виды деятельности	316 053	2.49	135 690	1.03
Индивидуальные предприниматели	16 787	0.12	5 433	0.04
Физические лица	6 785 032	53.50	5 155 076	38.99
Итого:	12 681 841	100.00	13 222 316	100.00

3.9 Выпущенные долговые обязательства

	01.01.2016	01.01.2015
Векселя, в том числе	67 298	234
-беспроцентные	67 098	34
-процентные	200	200
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	67 298	234

3.10 Прочие обязательства

	01.01.2016	01.01.2015
Отложенное налоговое обязательство	391 975	387 593
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам	198 523	162 536
Обязательства перед АСВ	6 159	4 442
Налоги к уплате	4 933	6 718
Суммы до выяснения	3 816	928
Доходы будущих периодов	2 493	613
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	85	5 374
Прочее	580	364
Итого прочих обязательств	608 564	568 568

Сроки, оставшиеся до погашения прочих обязательств:

	01.01.2016	01.01.2015
До востребования и менее 1 месяца	47 075	46 418
От 1 до 6 месяцев	99 868	46 618
От 6 до 12 месяцев	63 577	50 865
От 12 месяцев до 5 лет	6 069	37 074
Более 5 лет	391 975	387 593
Итого	608 564	568 568

3.11 Уставный капитал Банка

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

	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальный размер уставного капи- тала
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 2016 года составляет 921300 тысяч рублей. По состоянию на 01 января 2016 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 2016 года Банк не эмитировал привилегированные акции.

В течение 2014 и 2015 года Банк не начислял и не выплачивал дивидендов акционерам.

В течение 2014 и 2015 года Банк не выкупал собственные акции у акционеров.

«Нацинвестпромбанк» (АО)
 Публикуемая отчетность по состоянию на 01 января 2016 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк не делал взносы в уставный капитал иностранной валютой с 1994 года по 01 января 2016 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

	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 089 658	987 413
По учтенным векселям	52 474	37 771
Средства в других банках	583	559
Корреспондентские счета в других банках	187	423
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 142 902	1 026 166
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющиеся в наличии для продажи	339 708	198 183
Итого процентных доходов	1 482 610	1 224 349
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	418 325	275 026
Средства, привлеченные от Банка России	382 598	186 995
Срочные депозиты юридических лиц	278 509	208 670
Депозиты банков	50 611	50 334
Текущие /расчетные счета	32 143	149 085
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	2 042	25 861
Прочие заемные средства	339	1 128
Итого процентных расходов	1 164 567	897 099
Чистые процентные доходы	318 043	327 250

4.2 Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия от выдачи банковских гарантий	133 289	140 978
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	101 098	90 516
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	8 151	10 364
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 651	1 083
Комиссия за оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	842	1 329
Прочее	1 677	1 215
Итого комиссионных доходов	246 708	245 485
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	12 106	14 255
Комиссия за услуги платежных систем	6 980	28
Комиссия за клиринговое обслуживание	2 464	2 044
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 576	4 508
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	1 237	1 019
Прочее	4 800	2 141
Итого комиссионных расходов	29 163	23 995
Чистый комиссионный доход	217 545	221 490

4.3 Прочие операционные доходы

	2015	2014
Доходы от предоставления в аренду сейфов	1 379	1 051
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	8	258
Доходы, полученные от выбытия основных средств	23	235
Полученные штрафы, пени, неустойки	27	23
Поступление в возмещение причиненных убытков	10	0
Прочее	402	5
Итого прочих операционных доходов	1 849	1 572

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

	2015	2014
Ценные бумаги кредитных организаций	9 131	14 531
Муниципальные ценные бумаги	14 524	4 086
Государственные ценные бумаги	1 481	739
Корпоративные ценные бумаги	22 161	(26 760)
Операции с ПФИ	148 086	16 685
Итого чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	195 383	9 281

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

	2015	2014
Расходы на содержание персонала	109 674	93 470
Расходы по страхованию	34 178	91 645
Амортизация	42 526	24 747
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества, в т.ч. - с выбытием имущества	50 724 1 470	20 585 1 715
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).	21 832	19 511
Прочие	18 248	14 896
Реклама и маркетинг	355	279
Итого операционных расходов	277 537	265 133

Расходы на содержание персонала включают, в том числе уплаченные в соответствии с законодательством Российской Федерации налоги и сборы, в размере – 21 449 тыс. руб. (в 2014г. – 18369 тыс. рублей).

4.6. Расход по налогам

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	2015	2014
Налог на добавленную стоимость	11 810	9 012
Налог на доходы по муниципальным ценным бумагам	11 297	5 220
Земельный налог	1 419	1 285
Налог на имущество	1 173	16 691
Отложенное налоговое обязательство	537	3 479
Прочие налоги	982	423
Транспортный налог	169	179
Итого расходы по налогам за год	27 387	36 289

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 2016 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 3 539 982 тысяч рублей (01.01.15: 3 557 823 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 – 6,9%;
- норматив достаточности основного капитала на уровне 6,0%, фактическое значение – 8,1%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) на уровне 10% . , фактическое значение – 16,7%.

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

	01.01.16	01.01.15
Базовый капитал, в т.ч.	1 329 132	1 292 021
- нераспределенная прибыль прошлых лет	364 953	324 659

- убыток текущего года	3 182	-
Основной капитал, в т.ч.	1 559 706	1 555 531
- субординированный заем с дополнительными условиями	230 580	263 520
Собственные средства, в т.ч.	3 539 982	3 557 823
- прирост стоимости имущества при переоценке	1 536 456	1 536 456
- субординированный кредит	443 820	410 880
- прибыль текущего года	-	54 956

В течение 2014г. и 2015г. 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 01.01.16г.

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	13127893	0	0	0	23 009	393 744	63 377	63 858
	в том числе:								
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	10922770	0	0	0	22 720	326 576	63 297	63 297
1.2	учтенные векселя	96 526	0	0	0	0	0	0	0
1.3	вложения в ценные бумаги	7739	0	0	0	0	0	0	0
1.4	прочие требования	1 697 929	0	0	0	0	67 168	80	80
1.5	требования по получению процентных доходов	64 229	0	0	0	289	X	X	481
1.6	корреспондентские счета	338 700	0	0	0	0	0	0	0

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	прочие требования	586057	0	0	0	0	95	95	95
1.5	требования по получению процентных доходов	65311	0	0	91	198	X	X	1124
1.6	корреспондентские счета	2742454	0	0	0	0	0	0	0

Таким образом, объем просроченной задолженности составил по состоянию на 01.01.2016 – 0,18% (на 01.01.2015 – 0,16%), 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 01.01.16г.

«Нацинвестпромбанк» (АО)
 Публикуемая отчетность по состоянию на 01 января 2016 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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	13127893	8151092	4645161	241463	0	90177	393744	63377	63858	38734	2035	0	23089	
	в том числе:														
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	10922770	6075098	4587025	237927	0	22720	326576	63297	63297	38600	1977	0	22720	
1.2	учтенные векселя	96 526	96 526	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	вложения в ценные бумаги	7 739	7 739	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	прочие требования	1697929	1630654	107	0	0	67168	67168	80	80	0	0	0	80	
1.5	требования по получению процентных доходов	64229	2375	58029	3536	0	289	X	X	481	134	58	0	289	
1.6	корреспондентские счета	338 700	338 700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Реструктурированные активы всего	3458346	1992550	1463095	2 701	0	0	95 608	9 311	9 311	8 744	567	0	0	
2.1	в том числе реструктурированные ссуды	3458346	1992550	1463095	2 701	0	0	95 608	9 311	9 311	8 744	567	0	0	

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	прочие требования	586057	585847	128	0	0	82	95	95	95	13	0	0	82	
1.5	требования по получению процентных доходов	65311	6989	57137	896	0	289	X	X	1124	808	27	0	289	
1.6	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	

В 2015г. 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 01.01.16г. составил 3458346 тыс. руб. (на 01.01.2015г. – 1501593 тыс. руб.). Резерв по реструктурированной задолженности сформирован в размере 9311 тыс. руб. (на 01.01.15 – 16562 тыс. руб.). Основным видом реструктуризации было увеличение срока возврата основного долга – 100 % от общего объема реструктурированной задолженности. В некоторых случаях одновременно с пролонгацией производилось снижение процентной ставки по договору.

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2016 составила 26,34% (на 01.01.2015 – 10,41%)

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.

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

	01.01.16	01.01.15
Поручительство	9 514 919	9 949 911
Ипотека	5 552 886	4 350 159
Залог основных средств	315 051	2 894 179
Депозиты, размещенные в банке –кредиторе и собственные векселя Банка	1 071 251	1 112 162
Залог имущественных прав	-	795 497
Имущество	2 491 373	2 079
Прочее обеспечение	511 794	261 255
Итого обеспечения	19 457 274	19 365 242

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 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 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 - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Положением об оценке и управлении рыночным риском в «Нацинвестпромбанк» (АО)». Основной целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетом для Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

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

	01.01.2016	01.01.2015
Процентный риск, тыс. руб.	203 313.46	249 797.94
Фондовый риск, тыс. руб.	0.00	0.00
Валютный риск, тыс. руб.	282 612.30	182 625.32
Рыночный риск, тыс. руб.	2 824 030.55	3 305 099.57
Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	2 622 764.29	2 894 385.08
Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %	107.67	114.19

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;

§ требований или обязательств по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, в расчетной величине;

§ производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или драгоценные металлы, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на драгоценные металлы

Процентный риск рассчитывается как сумма двух величин:

$$ПР = ОПР + СПР,$$

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 и /или фондированы 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.

Расчет специального процентного риска на 01.01.16

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
Без риска	0	613 596,67	0.00
С низким риском	0,1 – 1,6	586 220,10	8 616,36
Со средним риском	8	95 152,52	7 612,20
С высоким риском	12	1 327 795,00	159 335,40

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 01.01.16

№ 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	открытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	1	менее 1 месяца	60 908.36		0	0	0	0	0	8 930.16	0	0	X	
		1 - 3 месяца	148 275.23		0.20%	296.55		296.55						
		3 - 6 месяцев	444 020.27		0.40%	1 776.08		1 776.08						
		6 - 12 месяцев	979 647.61		0.70%	6 857.53		6 857.53						
2	2	1 - 2 года	330 107.30		1.25%	4 126.34			4 126.34	13 819.89	0	0		
		2 - 3 года	212 324.95		1.75%	3 715.69		3 715.69						
		3 - 4 года	265 682.50		2.25%	5 977.86		5 977.86						
3	3	4 - 5 лет	181 798.07		2.75%	4 999.45			4 999.45	4 999.45	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	2622764.29		X	X	X	X	X	X	27 749.50	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	открытая
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	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	0	X		
		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, внутридневные лимиты открытой позиции, лимиты «овернай» 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 01.01.16. 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 01.01.16г.

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	-1 627.8072	0	0	-1 627.8072	79.6972	0.00	-129 731.68	3.6648	10
2	ДОЛЛАР США	3 739.7299	0	0	3 739.7299	72.8827	272 561.61	0.00	7.6995	10
3	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	4.1490	0	0	4.1490	73.5298	305.07	0.00	0.0086	10
4	АНГЛИЙСКИЙ ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	90.0972	0	0	90.0972	107.983	9 728.97	0.00	0.2748	10
5	ЮАНЬ	1.4826	0	0	1.4826	11.2298	16.65	0.00	0.0005	10
6	Итого во всех иностранных валютах и драг. Металлах						282 612.30	-129 731.68	X	X
Собственные средства (капитал) на 01.01.16г. составляют 3539982 тыс. руб.		Балансирующая позиция в рублях						152 880.62	4.3187	10
		Сумма открытых валютных позиций						282 612.30	7.9834	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 2015года.

2015 год

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	282 047	65 606	65 679	4 019	417 351
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	566 063	-	-	-	566 063
Средства в кредитных организациях	45 789	237 562	52 627	7 000	342 978
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 086 118	519 830	-	-	1 605 948
Чистая ссудная задолженность	8 231 629	3 139 358	1 275 486	-	12 646 473
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 024 555	-	-	-	1 024 555

«Нацинвестпромбанк» (АО)
 Публикуемая отчетность по состоянию на 01 января 2016 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Требование по текущему налогу на прибыль	3 176	-	-	-	3 176
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 131 854	-	-	-	2 131 854
Прочие активы	89 539	266	218		90 023
Итого активов	13 460 770	3 962 622	1 394 010	11 019	18 828 421
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	2 473 289	-	-	-	2 473 289
Средства кредитных организаций	170 000	-	-	-	170 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 604 907	5 747 662	1 328 304	968	12 681 841
Выпущенные долговые обязательства	210	-	67 088	-	67 298
Отложенное налоговое обязательство	391 975	-	-	-	391 975
Прочие обязательства	65 855	69 690	81 044	-	216 589
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	83	-	-		83
Итого обязательств	8 706 319	5 817 352	1 476 436	968	16 001 075
Чистая балансовая позиция	4 754 451	(1 854 730)	(82 426)	10 051	2 827 346

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 офшорных 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

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.

Под управлением операционным риском понимается целенаправленная деятельность органов управления, подразделений Банка, направленная на предотвращение/снижение операционного риска и факторов его возникновения с целью предотвращения/минимизации убытков в Банке и поддержания его финансовой устойчивости.

Целью управления операционным риском являются его своевременное выявление, сбор всесторонних данных и оценка влияния различных рисков событий на деятельность Банка, определение размера убытков/потерь и принятие решения по их минимизации или устранению.

Основными задачами управления операционным риском в Банке являются:

- создание эффективной системы управления операционным риском в рамках комплексной системы управления рисками банковской деятельности, направленной на предотвращение возникновения операционных рисков и компенсацию возможного ущерба от их реализации;
- поддержание операционного риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка;
- соблюдение всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов;
- поддержание на высоком уровне состояния системы принятия решений в Банке;
- устранение (урегулирование) возможного конфликта интересов между различными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- внедрение эффективного механизма выявления, оценки, мониторинга и контроля за операционным риском;
- идентификация источников операционного риска (как существующих, так и вновь возникающих и/или возможных);
- выявление и регулирование операционного риска в разрезе направлений деятельности, операций и структурных подразделений Банка;
- осуществление количественной и качественной оценки операционного риска, анализ и контроль влияния изменения уровня операционного риска на финансовую устойчивость Банка и результаты его деятельности;
- разработка, реализация и оценка эффективности методов нейтрализации или снижения уровня операционного риска;
- мониторинг и контроль за уровнем операционного риска, привлечение внимания руководства и структурных подразделений Банка к задачам управления и контроля за операционным риском.

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.

Текущая оценка операционного риска производится на регулярной основе ежемесячно по состоянию на 1-е число календарного месяца, следующего за отчетным, и заключается в определении уровня операционного риска путем количественной и качественной его оценок.

Расчетной базой для расчета в рамках количественной оценки уровня операционного риска являются данные, включенные в электронную аналитическую базу данных и распределенные по факторам операционного риска, имевшим место в текущем отчетном периоде, которым присвоены оценочные баллы и коэффициенты влияния в соответствии с Перечнем основных показателей (признаков) факторов операционного риска в зависимости от их параметров. Зафиксированный в электронной аналитической базе данных отдельный показатель (признак) фактора операционного риска, имеющий параметр и оценочный балл, является элементом расчетной базы.

Для текущей количественной оценки операционного риска Банком используется балльно - весовой метод оценки с применением формулы простой весовой функции:

$$R_o = 5 (\%) + \frac{\sum_{i=1}^m K_i \times P_i}{\sum_{i=1}^n K_i \times P_i (\max)} \times 100 (\%)$$

где: **R_o** – уровень операционного риска, выраженный в процентах. При **R_o**>100% значение **R_o** принимается равным 100%;

K_i – коэффициент влияния, присвоенный каждому **i**-тому элементу расчетной базы (показателю, включенному в Перечень), где:

- K_i**=1 – характеризует *незначительное* влияние на уровень операционного риска;
- K_i**= 2 – характеризует *умеренное* влияние на уровень операционного риска;
- K_i**= 3 – характеризует *среднее* влияние на уровень операционного риска;
- K_i**= 4 – характеризует *выше среднего* влияние на уровень операционного риска;
- K_i**= 5-10 – характеризует *значительное* влияние на уровень операционного риска;
- K_i**= 11-19 – характеризует *приближающееся к угрожающему* влияние на уровень операционного риска;
- K_i**= 20 и более – характеризует *угрожающее* влияние на уровень операционного риска;

P_i – оценочный балл (от 1 до 5), присвоенный каждому **i**-тому элементу расчетной базы;

P_i (max) – максимальный оценочный балл (5) для данного показателя фактора операционного риска;

m – количество элементов расчетной базы (показателей), действующих и/или выявленных в отчетном периоде, и включенных в аналитическую базу в целях расчета уровня операционного риска (при этом **m** < или = **n**);

n – количество всех показателей, входящих в Перечень.

5 (%) – удельный вес не выявленных (скрытых) признаков проявления факторов операционного риска, действующих и в наиболее благоприятных для Банка условиях.

Количественная оценка уровня операционного риска характеризует выраженное в процентах удельное (весовое) соотношение действующих на отчетную дату показателей (признаков) факторов риска к максимально возможному количеству показателей (признаков) факторов риска, одновременное действие которых при условии отнесения их к максимальному оценочному баллу приведет к максимальной величине уровня операционного риска, следствием чего может явиться резкое снижение прибыли и устойчивости Банка.

В целях проведения качественной оценки операционного риска Служба управления рисками:

- проводит качественный анализ выявленных показателей факторов операционного риска по отдельным направлениям деятельности Банка, внутренним процессам, информационно- технологическим системам и банковским продуктам, составляющим эти направления деятельности, а также по структурным подразделениям, по которым получено наибольшее количество Сообщений о выявленных факторах операционного риска;
- указывает критические зоны риска (наиболее рисковые области деятельности Банка или группы операций с повышенным уровнем риска), а также структурные подразделения, наиболее подверженные операционному риску;
- выявляет и анализирует причины наиболее рисковых или часто проявляющихся факторов операционного риска и/или факторов (показателей), имеющих наиболее высокую степень влияния (в случае необходимости направляются запросы в соответствующие структурные подразделения с целью получения соответствующих объяснений).

По итогам данных анализа руководитель Службы управления рисками оформляет заключение, в котором отдельным процессам, информационно-технологическим системам, банковским продуктам, составляющим направление деятельности Банка, и/или структурным подразделениям, по которым получено наибольшее количество Сообщений о выявленных факторах операционного риска, может присваиваться качественная оценка деятельности:

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Служба управления рисками осуществляет мониторинг количественной и качественной оценки уровня операционного риска, включающий:

- постоянное наблюдение за динамикой уровня операционного риска;
- сравнительно-качественный анализ факторов операционного риска, имеющих высокую степень влияния на его уровень;
- выявление устойчивой тенденции проявления отдельных факторов операционного риска в отдельных направлениях деятельности, процессах и структурных подразделениях Банка.

В случае превышения установленного Банком допустимого (приемлемого) уровня операционного риска, а также в случае устойчивой тенденции увеличения или резкого увеличения уровня операционного риска Банком предпринимаются действия в соответствии с требованиями Положения «Об управлении операционным риском в «Нацинвестпромбанке» (АО)».

Результаты мониторинга количественной и качественной оценки уровня операционного риска отражаются в годовых отчетах о состоянии системы управления операционным риском Банка.

Служба управления рисками на постоянной основе осуществляет мониторинг факторов операционного риска и показателей проявления факторов операционного риска, включающий:

- анализ «Перечня основных показателей, используемых для оценки эффективности управления операционным риском» с целью проверки адекватности включенных в него показателей факторов риска (их описания, параметров, оценочных баллов, коэффициентов влияния) и целесообразности их корректировки или исключения;
- анализ выявленных показателей (факторов) операционного риска, отраженных в Сообщениях, полученных от участников процесса управления операционным риском с целью проверки адекватности отраженных в Сообщениях показателей (факторов) операционного риска и целесообразности дополнения Перечня новыми и наиболее актуальными в текущий момент времени показателями факторов операционного риска.

В случае необходимости изменения или дополнения Перечня Службой управления рисками документально оформляются изменения или дополнения к Перечню и выносятся на утверждение Правлением Банка.

В целях изучения последствий проявления факторов операционного риска, Службой управления рисками осуществляется также мониторинг убытков (потерь) от наступления операционного риска, анализ каждого случая, описание природы и причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска.

В целях обеспечения поддержания операционного риска на допустимом (приемлемом) уровне руководители и сотрудники структурных подразделений в процессе выполнения своих функциональных обязанностей должны соблюдать следующие принципы и предпринимать следующие меры:

- неукоснительно выполнять требования действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, и других регулирующих и контролирующих деятельность Банка органов, а также внутрибанковских нормативных и организационно-распорядительных документов, обеспечивать их практическую реализацию;
- действовать в соответствии со своими должностными обязанностями, соблюдать установленную подотчетность и нести установленную ответственность;
- обеспечивать реализацию принципа разделения функций исполнения и контроля, которые должны соблюдаться при совершении любых операций и сделок в Банке;
- соблюдать порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок, об участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах и т.п. в соответствии с полномочиями сотрудников и органов Банка, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
- соблюдать принцип коллегиальности принятия решений в случаях, предусмотренных внутрибанковскими документами;
- предусматривать во внутрибанковских документах и соблюдать порядок контроля за соблюдением Банком, клиентами и контрагентами договорной дисциплины, выполнением Банком обязательств по заключенным договорам и выполнением обязательств клиентов и контрагентов перед Банком;
- осуществлять предварительный контроль на уровне принятия решений о совершении операций и других сделок, внедрения новых банковских продуктов, использования технологий, принятия внутрибанковских нормативных документов и т.п.;
- осуществлять текущий, дополнительный, последующий контроль при совершении банковских операций и других сделок в соответствии с действующим внутрибанковским порядком;
- осуществлять разработку внутрибанковских документов, определяющих порядок совершения банковских операций и других сделок, с учетом исключения (минимизации) возможности возникновения факторов операционного риска;
- обеспечивать четкое разделение обязанностей между структурными подразделениями и сотрудниками Банка во избежание конфликта интересов;
- осуществлять подбор квалифицированных специалистов и повышение квалификации персонала;
- соблюдать принципы профессиональной этики и обычаи делового оборота;
- проводить оценку качества используемых технологий, персонала, компьютерных и коммуникативных систем, осуществляемую в рамках анализа системы внутреннего контроля;
- обеспечивать юридическую правомерность совершаемых сделок и операций (использовать утвержденные Банком стандартные формы договоров, согласовывать с Юридическим управлением проекты договоров с условиями, отличными от стандартных, разграничивать полномочия должностных лиц, имеющих право подписи документов от имени Банка);
- обеспечивать информационную безопасность Банка (включая банковские технологии), соблюдать коммерческую и банковскую тайны;
- обеспечивать материальное и организационное укрепление подразделений, обеспечивающих бесперебойное функционирование автоматизированной системы управления;
- выполнять процедуры минимизации операционного риска по направлениям деятельности Банка, а также по отдельным банковским операциям и другим сделкам с повышенной степенью риска (в т.ч. при осуществлении дистанционного банковского обслуживания);
- принимать участие в разработке комплексных мер по минимизации операционного риска и обеспечению непрерывности и/или восстановлению финансово-хозяйственной деятельности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- применять иные принципы и меры, способствующие минимизации уровня операционного риска и поддержанию его на допустимом (приемлемом) уровне.

В целях обеспечения эффективного управления операционным риском Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель правления Банка в рамках их полномочий и компетенций, определенных соответствующими положениями:

- принимают своевременные меры по устранению нарушений в деятельности Банка;
- содействуют соблюдению принципов профессиональной этики;
- управляют операционным риском;
- в процессе управления операционным риском учитывают взаимосвязь различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга;

- устанавливают порядок представления внутренней отчетности об оценке уровня операционного риска и проведении мероприятий по минимизации уровня операционного риска;
- обеспечивают меры защиты Банка, в т.ч. направленные на предотвращение действий третьих лиц по вовлечению сотрудников Банка в противоправные действия;
- предпринимают иные действия в целях обеспечения эффективного управления операционным риском Банка.

Контроль операционного риска и процесса управления операционным риском осуществляется на разных уровнях организационной системы Банка. Контроль операционного риска Службой управления рисками осуществляется на постоянной основе.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, 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. 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;
- усиление последующего контроля, регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

При превышении допустимого (приемлемого) уровня операционного риска Банка могут применяться следующие меры по минимизации операционного риска:

- усиление контроля за соблюдением законодательства РФ;
- усиление контроля за проведением операций, в т.ч. расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах;
- совершенствование системы контроля доступа к конфиденциальной информации;
- применение дисциплинарных мер к сотрудникам, виновным в нарушениях, приведших к значительному (резкому) повышению уровня операционного риска;
- проведение служебных расследований по фактам нарушений, разглашению конфиденциальной информации, фактам хищений и мошенничества, иным противозаконным действиям;
- стандартизация подходов и методов по управлению операционным риском;
- разработка внутрибанковских документов процедурного характера по наиболее подверженным операционному риску направлениям деятельности Банка с учетом основных принципов системы управления операционным риском;
- внедрение нового программного обеспечения;
- изменение кадровой политики и системы оплаты труда сотрудникам Банка;
- реализация специальных мер по устранению отдельных проявлений факторов операционного риска;
- применение комплексных мер по совершенствованию отдельных направлений системы управления операционным риском, а также всей системы в целом, включая реализацию планов действий на случай непредвиденных обстоятельств (см. п. 5.6.7.).

Планы действий на случай непредвиденных обстоятельств разрабатываются в рамках комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности в целях ограничения операционного риска. План действий на случай непредвиденных обстоятельств включает следующие основные элементы:

- определение защищаемого внутреннего процесса;
- степень обеспечиваемой защиты:
- поддержание в течение определенного времени нормальной работы;
- поддержание в течение определенного времени работы на минимально приемлемом уровне;
- наиболее быстрое и (или) безопасное прекращение работы или нарушенного процесса;
- обеспечение последующего восстановления нормального режима работы прерванного процесса;
- процедуры перехода в аварийный режим и порядок работы в этом режиме;
- необходимые ресурсы;
- перераспределение функций, полномочий и обязанностей структурных подразделений и сотрудников Банка;
- порядок восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем и возврата к режиму нормальной работы;
- дополнительные процедуры нормального режима работы, направленные на создание условий перехода в аварийный режим и возможности работы в нем;
- резервное копирование информации;
- ведение архива автоматизированной системы на бумажных носителях и т.д.;
- иные элементы, включаемые в план исходя из конкретных условий деятельности Банка.

Контроль за эффективностью управления операционным риском включает:

- анализ и оценку адекватности применяемых методов оценки операционного риска возможностям, характеру и масштабам деятельности Банка;
- анализ и оценку адекватности порядка выявления факторов операционного риска, сбора и обработки информации существующим в Банке правилам документооборота, используемым техническим средствам и программному обеспечению;
- анализ и оценку применяемых мер и способов минимизации уровня операционного риска;
- анализ и оценку своевременности и адекватности реагирования Банком на предъявленные Банку претензии и факты несения операционных убытков;
- анализ и оценку порядка организации в Банке работы по управлению операционным риском, включая эффективность работы Службы управления рисками, а также принятую в Банке систему распределения полномочий и ответственности между участниками процесса управления операционным риском;

- оценку организации процессов разработки и пересмотра внутренних нормативных актов Банка по вопросам организации сбора, обработки и представления соответствующим органам управления Банка информации о значимых факторах операционного риска и его уровне.

Контроль за эффективностью управления операционным риском осуществляют СВК и СВА в рамках полномочий, определенных Положениями о Службе внутреннего контроля и Службе внутреннего аудита.

В случае возникновения операционных убытков:

руководитель структурного подразделения, в котором возникли операционные убытки:

- обеспечивает полное документирование факта возникновения операционных убытков;
- доводит факт возникновения операционных убытков до сведения Службы управления рисками;
- причины возникновения операционных убытков расследуются руководителем структурного подразделения, либо самостоятельно либо совместно с должностными лицами, уполномоченными соответствующим приказом Председателя правления Банка (далее по тексту настоящего пункта – комиссией), в сроки, установленные Председателем правления Банка;
- результаты проведенного расследования доводятся руководителем подразделения/комиссии до Председателя правления Банка, а также до Службы управления рисками, СВА и СВК;
- руководитель подразделения/комиссии вносит Председателю правления Банка предложения о необходимости применения мер дисциплинарного взыскания или иного воздействия к ответственным лицам, допустившим выявленное нарушение, приведшее к операционным убыткам;
- Служба управления рисками совместно с СВА по итогам изучения и анализа результатов расследования причин возникновения операционных убытков, разрабатывают рекомендации и указания по устранению и недопущению повторного возникновения выявленного(ых) нарушения(ий), приведшего(их) к операционным убыткам и предлагают сроки устранения выявленного нарушения и причин его возникновения;
- руководитель Службы управления рисками информирует Правление Банка и Совет директоров Банка обо всех выявленных фактах нарушений (событий), приведших к значительным операционным убыткам, в т.ч. о нарушениях процедур совершения операций или сделок, установленных внутренними документами Банка, и/или неадекватном уровне принятых банковских рисков, в т.ч. о случаях принятия мер контроля, неадекватных уровню риска, или необъективной оценки рисков, а также принятия рисков, являющихся неприемлемыми для Банка;
- Служба управления рисками и СВК осуществляют контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушения(ий), приведшего(их) к операционным убыткам.

Контроль за устранением нарушений, приведших к операционным убыткам, осуществляется СВК путем проведения последующих проверок, в ходе которых выясняются принятые структурными подразделениями (сотрудниками) меры с целью устранения выявленных нарушений, приведших к операционным убыткам, и их достаточность для недопущения повторных нарушений.

В целях расчета нормативов достаточности капитала, 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	2015	2014
Операционный риск, всего, в том числе:	138 744	60 933
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	924 959	406 218
чистые процентные доходы	280 027	241 199
чистые непроцентные доходы	644 932	165 019
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

6.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка. Целью управления риском ликвидности Банка служит обеспечение своевременного и полного исполнения существующих обязательств Банка при безусловном соблюдении требований локальных регуляторов.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. До-

полнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО") и однодневные сделки обратного РЕПО, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

Управление ликвидностью Банка требует проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 106,0% (2014г. -78,7%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 168,4% (2014г. – 89,0%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 60,1 (2014г. -78,8%);

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Отдел отчетности и экономического анализа, который контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

В случае возникновения дефицита ликвидности, выявленного в результате проведения анализа текущего и планируемого состояния ликвидности, Банк принимает меры для мобилизации ликвидных активов. Отдел отчетности и экономического анализа совместно со Службой внутреннего контроля Банка незамедлительно информируют Главного Бухгалтера, Правление Банка и Совет директоров Банка о текущем состоянии ликвидности, о данных краткосрочного прогноза состояния ликвидности и о причинах, которые привели или могут привести к возникновению дефицита ликвидности. Правление Банка анализирует полученную информацию о состоянии мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Правлением Банка определяются меры по доведению показателей как минимум до нормативных значений, установленных Банком России (принимаются решения для снижения дефицита ликвидности и восстановления ликвидности (в случае необходимости)). Правление Банка принимает решения по мобилизации ликвидных активов и доводит решения до исполнителей.

В дальнейшем Правление Банка учитывает наметившиеся тенденции в ухудшении результатов работы Банка и прогнозирует риск потери фондирования.

При нарушении предельных значений обязательных экономических нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также внутрибанковских коэффициентов дефицита ликвидности, выявленных в результате проведения анализа текущего состояния ликвидности, возникает необходимость восстановления ликвидности Банка.

В Банке разработан сценарий, рассчитанный на наихудшие возможные условия осуществления деятельности, и план мер по поддержанию ликвидности в указанных условиях.

На случай непредвиденного развития событий Банком разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности, включающие следующий перечень действий:

Мероприятия	Срок реализации (в месяцах)
Увеличение уставного капитала	6-12
Получение субординированных займов (кредитов)	1-3
Реструктуризация обязательств	1
Привлечение краткосрочных кредитов (депозитов)	1-2
Привлечение долгосрочных кредитов (депозитов)	1-3
Ограничение кредитования на определенный срок	до восстановления ликвидности
Реструктуризация активов	1-4
Сокращение (приостановление) проведения расходов	до восстановления ликвидности

6.5 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.

«Нацинвестпромбанк» (АО)
 Публикуемая отчетность по состоянию на 01 января 2016 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

2015 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	-	-	-	-	417 351	417 351
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	-	-	-	-	566 063	566 063
Средства в кредитных организациях	195 388				147 590	342 978
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 605 948	-	-	-	-	1 605 948
Чистая ссудная задолженность	48 625	2 314 874	1 836 148	6 756 458	1 690 368	12 646 473
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 016 816	6 102	-	-	1 637	1 024 555
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	3 176	3 176
Основные средства	-	-	-	-	2 131 854	2 131 854
Прочие активы	84	12 163	15 882	35 620	26 274	90 023
Итого активов	2 866 861	2 333 139	1 852 030	6 792 078	4 984 313	18 828 421
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	1 136 789	1 253 000	0	83 500	-	2 473 289
Средства кредитных организаций	70 000	100 000	-	-	-	170 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 371 844	1 659 629	4 533 991	2 385 151	1 731 226	12 681 841
Выпущенные долговые обязательства	200	-	-	-	67 098	67 298
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	391 975	391 975
Прочие обязательства	37 898	91 065	63 491	6 096	18 039	216 589
Итого обязательств	3 616 731	3 103 694	4 597 482	2 474 747	2 208 338	16 000 992
Чистый разрыв	(749 870)	(770 555)	(2 745 452)	4 317 331	2 775 975	2 827 429
Совокупный разрыв за 31 декабря 2015 года	(749 870)	(1 520 425)	(4 265 877)	51 454	2 827 429	

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 наличии 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

«Нацинвестпромбанк» (АО)
 Публикуемая отчетность по состоянию на 01 января 2016 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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	

Если бы за 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 514 тысяч рублей (2014г.: на 18 862 тысяч рублей) меньше в результате более низких процентных доходов

Если бы за 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 514 тысяч рублей (2014г.: на 18 862 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

2015 год

	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах
Рубли	32 207	(32 207)
Доллары США	(20 976)	20 976
Евро	(8 957)	8 957

2014 год

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

6.6 Страновая концентрация активов и обязательств Банка

2015 год

		Россия	Страны "группы развитых стран"	Страны СНГ	Другие страны	Итого
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	417 351	0	0	0	417 351
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	566 063	0	0	0	566 063
2.1	Обязательные резервы	84 495	0	0	0	84 495
3	Средства в кредитных организациях	134 074	208 904	0	0	342 978
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 605 948	0	0	0	1 605 948
5	Чистая ссудная задолженность	12 569 385	10 000	0	67 088	12 646 473
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 024 555	0	0	0	1 024 555
7	Требование по текущему налогу на прибыль	3 176	0	0	0	3 176
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 131 854	0	0	0	2 131 854
9	Прочие активы	90 023	0	0	0	90 023
10	Всего активов	18 542 429	218 904	0	67 088	18 828 421
	П					
	ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 473 289	0	0	0	2 473 289

«Нацинвестпромбанк» (АО)
 Публикуемая отчетность по состоянию на 01 января 2016 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12	Средства кредитных организаций	170 000	0	0	0	170 000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 648 688	270	2 547	30 336	12 681 841
13.1	Вклады физических лиц	6 761 913	8	2 509	12 528	6 776 958
15	Выпущенные долговые обязательства	67 298	0	0	0	67 298
14	Отложенное налоговое обязательство	391 975	0	0	0	391 975
16	Прочие обязательства	216 505	84	0	0	216 589
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	83	0	0	0	83
18	Всего обязательств	15 967 838	354	2 547	30 336	16 001 075

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
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

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.

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

6.8 Процесс управления капиталом

Оценка требований к капиталу Банка основывается на двух измерениях риска - потерях ожидаемых и непредвиденных. Ожидаемые потери представляют собой оценку средних прогнозируемых (возможных) потерь по отдельному активу, финансовому инструменту или операции (объекту риска) или по совокупности активов (далее - портфелю). Ожидаемые потери - это, чаще всего, неизбежные регулярные небольшие потери в основных видах деятельности, рассчитанные статистически. Ожидаемые потери покрываются доходами от данного портфеля и определяют уровень резервов, сформированный под него.

Непредвиденные потери (возникают редко, обычно в кризисные ситуации) представляют собой оценку максимально возможного превышения уровня потенциальных или реализованных потерь над ожидаемыми потерями, который может быть превзойден только в задаваемом ограниченном числе случаев при реализации неблагоприятных событий. Покрытие непредвиденных потерь производится за счет капитала Банка.

«Стратегия управления банковскими рисками и капиталом» преследует цель установления мер по обеспечению достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Для выполнения данных целей Банк определяет следующие задачи:

- осуществление планирования капитала исходя из установленной Стратегии развития;
- определение ориентиров роста бизнеса и результатов оценки рисков;
- стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков определен внутренним Положением Банка.

Составляющими этого процесса являются следующие направления:

- контроль со стороны Совета директоров, единоличного и коллегиального органов управления банка за достаточностью капитала, адекватностью и эффективностью применяемых ВПОДК (корпоративное управление);
 - разработка методов и исполнение процедур идентификации существенных рисков;
 - разработка методов и исполнение процедур оценки существенных рисков;
 - осуществление планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала, распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
 - проведение на регулярной основе мониторинга рисков
- составление внутренней отчетности по рискам и достаточности капитала и предоставление ее руководству Банка;
- контроль со стороны СВА.

При определении процедуры обеспечения достаточности капитала, Банком рассматривается два условных направления, которые формально определяются составными параметрами числителя и знаменателя формулы расчета коэффициента достаточности капитала. Регулирующая роль коэффициента реализуется через введение нормативов, которые устанавливают связь между величиной банковского капитала и объемом и качеством активов Банка:

- первое направление (элементы знаменателя из формулы расчета Н1) - это расчет минимальных требований к капиталу под кредитные, рыночные и операционные риски;
- второе направление - оценка капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)" (далее - Положение N 395-П), то есть расчет непосредственно капитала.

Для измерения достаточности капитала Банк применяет норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1 - отношение капитала Банка к активам, взвешенным с учетом риска. Норматив Н1 регулирует (ограничивает) риск несостоятельности Банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. В расчет норматива Н1 включаются:

- величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;
- величина операционного риска;
- величина рыночного риска.

Планирование капитала осуществляется следующим образом:

- определение и формальное закрепление риск-аппетита Банка (установление предельных значений);
- определение целевых уровней достаточности капитала;
- разработка мер по обеспечению достаточности капитала, включая структуру и источники формирования капитала (план по капиталу);

- подходы и методика определения величины располагаемого капитала (внутренних финансовых ресурсов).

Мониторинг риск-аппетита заключается в проведении:

- контроля на регулярной основе уровней достаточности капитала и лимитов на основе риск-аппетита;
- составлении внутренней отчетности по ВПОДК (объем рисков, капитал на покрытие рисков, соблюдение лимитов риск-аппетита, в том числе в разрезе видов риска и бизнесов);
- рассмотрении отчетов по ВПОДК руководством Банка, управленческие действия;
- определении тревожных уровней, включения мер по снижению рисков.

7. Сегментный анализ

Банк не проводит сегментный анализ. Требования к его обязательному проведению отсутствуют, поскольку Банк не выпускает долевыми и долговыми ценными бумагами, свободно обращающимися 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:

	2015				2014		
	Ключевой управленческий персонал	Юридические лица	Прочие	Итого	Ключевой управленческий персонал	Юридические лица	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	62 503	-	-	62 503	63 827	-	63 827
Средства клиентов	1 338 529	121 775	575	1 460 879	923 486	67 470	990 956
Прочие обязательства	64 411	-	-	64 411	30 471	-	30 471

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

	2015			2014		
	Ключевой управленческий персонал	Юридические лица	Итого	Ключевой управленческий персонал	Юридические лица	Итого
Процентные доходы	4 313	-	4 313	4 017	-	4 017
Процентные расходы	79 146	15 575	94 721	51 884	8 634	60 518
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2	-	2	11	-	11
Комиссионные доходы	443	7	450	322	3	325
Административные и прочие операционные расходы	35 843	-	35 843	22 675	-	22 675

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

	2015			2014		
	Ключевой управленческий персонал	Юридические лица	Итого	Ключевой управленческий персонал	Юридические лица	Итого
Прочие условные обязательства	13 324	-	13 324	11 716	-	11 716

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

	2015			2014		
	Ключевой управленческий персонал	Юридические лица	Итого	Ключевой управленческий персонал	Юридические лица	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	7 456	-	7 456	66 407	-	66 407
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	8 742	-	8 742	29 921	-	29 921

9. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Основным управленческим персоналом Банка являются Председатель правления, его заместители, члены Правления, члены Совета директоров. Главный бухгалтер, его заместители, иные должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

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

№ строки	Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015
1	Списочная численность персонала, в том числе:	134	142
1.1.	численность основного управленческого персонала	16	15
2	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего:	39 842	25 948

За 12 месяцев 2015 года выплаты вознаграждения участникам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты не осуществлялись.

Раскрытие информации о системе оплаты труда

Система вознаграждения сотрудников Банка формируется с целью управления эффективностью труда, а также с целью привлечения, удержания и мотивации работников, чья квалификация и результативность обеспечат успешное выполнение Банком своей миссии и достижение бизнес-целей с минимальными затратами.

Основной принцип формирования системы - обеспечение справедливого и обоснованного вознаграждения труда работников в соответствии с требованиями ТК РФ и действующим законодательством РФ.

В рамках системы оплаты труда выделяются следующие категории работников:

- **Категория 1 Единичный исполнительный орган** - Председатель Правления
- **Категория 2 Коллегиальный исполнительный орган, руководители дополнительных офисов Банка** - Правление Банка, Заместители Председателя Правления, Финансовый директор, Руководители дополнительных офисов;
- **Категория 3 Работники, принимающие риски** - Кредитное управление, Операционное управление, Отдел кассовых операций, Юридическое управление, Управление операций на финансовых рынках, Управление информационных технологий, Департамент розничных услуг и развития корпоративного бизнеса;
- **Категория 4 Работники, осуществляющие внутренний контроль** - Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба финансового мониторинга, Отдел внутреннего контроля проф. участника рынка ценных бумаг, иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, которые осуществляют внутренний контроль;
- **Категория 5 Работники, участвующие в управлении рисками** - Служба управления рисками, Отдел отчетности и экономического анализа;
- *Прочие работники Банка.*

Система оплаты труда работников включает следующие элементы:

- **фиксированная часть оплаты труда:**
 - а) месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;
 - б) компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты – оплата отпусков, пособие по временной нетрудоспособности, пособие по беременности и родам, ежемесячное пособие на период отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, материальная помощь
- **нефиксированную часть оплаты труда:**
 - а) профессиональные надбавки устанавливаемые приказом Председателя правления Банка.

Подходы, применяемые Банком к определению нефиксированной части оплаты труда, в целях обеспечения (или способствующие) эффективного управления процессами выплат вознаграждений, корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков, обеспечения снижения (ограничения) стимулов принятия излишних рисков стимулами управления рисками, эффективного надзора и участия Совета директоров Банка в процессах выплат воз-

награждений, отвечают особенностям деятельности Банка.

Нефиксированная часть оплаты труда включает компенсационные, стимулирующие выплаты и профессиональные надбавки, связанные с результатами деятельности Банка.

Профессиональные надбавки к окладу устанавливаются в зависимости от результата деятельности каждого работника как денежное вознаграждение стимулирующего характера в соответствии с уровнем его квалификации, сложностью и важностью выполняемых работ. Надбавки могут быть увеличены или уменьшены приказом Председателя правления.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании качественных и количественных показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника.

Для каждого сотрудника Банка, попавшего в перечень работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и участвующих в управлении рисками, разрабатываются для утверждения на Совете директоров Банка количественные и качественные показатели оценки деятельности, которые учитывают, прежде всего, все значимые риски, которым подвергается Банк в результате их деятельности, а также доходность деятельности Банка.

Для оценки результатов деятельности используются качественные (нефинансовые) и количественные (финансовые) показатели результатов деятельности:

Качественные показатели:

- следование установленным процедурам контроля (соблюдение лимитов, отсутствие нарушений законодательства РФ и внутренних процедур Банка, рост/снижение числа жалоб и претензий клиентов, изменение конкурентной позиции Банка на рынке);
- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (ведения бухгалтерского учета и предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения, соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Абсолютные показатели результативности:

- применяются при оценке эффективности деятельности сотрудника за определенный период времени.

Относительные показатели результативности основаны на сравнении показателей с определенным установленным значением.

Внутренние показатели:

- показатели результативности, основанные на внутренних оценках Банка;
- показатели, основанные на оценках Банка внешними сторонами (рейтинговые показатели).

Качественные показатели прибыльности и эффективности деятельности Банка

№ п/п	Показатель
1	Высокое качество исполнения должностных обязанностей, высокие исполнительская дисциплина и ответственность за результаты деятельности
2	Отсутствие нарушений законодательства РФ и внутренних процедур Банка
3	Наличие фактов нарушения трудовой дисциплины или принципов профессиональной этики работниками Банка
4	Соблюдение установленных Банком лимитов
5	Соблюдение уровня рисков, принимаемых Банком в результате принятия работником решений об осуществлении операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка
6	Наличие предписаний, замечаний, рекомендаций со стороны органов банковского надзора

Количественные показатели прибыльности и эффективности деятельности Банка

- Балансовая Прибыль на одного сотрудника;
- Доходы от банковских операций на одного сотрудника;
- Средне - списочная численность;
- Коэффициент текучести кадров;
- Средняя заработная плата на одного сотрудника;
- Доля ФОТ в общих расходах на содержание АУП;
- Соблюдение обязательных нормативов.

Внутренними документами Банка установлен размер предельно допустимых значений принимаемых Банком рисков, расчет которых осуществляется на регулярной основе – ежеквартально.

Вознаграждения адаптированы к временным диапазонам, связанным с рисками каждого направления деятельности таким образом, чтобы результаты деятельности, на основе которых выплачиваются вознаграждения, можно было оценить. Система оценки по результатам мониторинга риска материальной мотивации персонала является прозрачной с точки зрения

управления поощрительными выплатами с момента их расчета до начисления, проверки их обоснованности и выплаты.

Проведение оценки и расчет качественных показателей, а также анализ состояния активов Банка, изменение их качества, оценка рисков их обесценения возлагается на Отдел отчетности и экономического анализа, Службу внутреннего контроля и Службу управления рисками.

В целях повышения ответственности основного управленческого персонала, за принятие решений об осуществлении операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, выявлению, оценке и принятию мер по предупреждению возникновения рисков по всем направлениям банковской деятельности, повышению эффективности системы внутреннего контроля, Банк может устанавливать отсрочку выплат вознаграждения по итогам работы за год. Отсрочка выплаты вознаграждения осуществляется исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности работников на срок 3 года.

При определении размеров оплаты труда работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

– Для всех подразделений Банка, в том числе для подразделений осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

– для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

– применение к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

№ Категории	Наименование	Количество сотрудников	Общий объем выплат в 2015 году - фиксированная часть, тыс. руб.	Общий объем выплат в 2015 году - нефиксированная часть, тыс. руб.
Категория 1	Единоличный исполнительный орган	1	1 471	327
Категория 2	Коллегиальный исполнительный орган, руководители дополнительных офисов Банка	8	5 677	389
Категория 3	Работники, принимающие риски	20	8 963	586
Категория 4	Работники, осуществляющие внутренний контроль	4	1 487	163
Категория 5	Работники, участвующие в управлении рисками	2	897	0
Итого		35	18 495	1 465

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

В 2015 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 2015 года не производилось.

Базовая прибыль на акцию по итогам 2015 года составила 0,73 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 2016 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 2015 год составила 6 682 тыс. руб.

Основными корректирующими событиями были:

- отражение отложенных налоговых обязательств на сумму 3 451 тыс. руб.;
- отражение расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями на сумму 979 тыс. руб.;

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Публикуемая отчетность по состоянию на 01 января 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- отражение расчетов по начисленным доходам по акциям на сумму 1 012 тыс. руб.;
- отражение обязательств по прочим операциям на сумму 570 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 происходило.

Председатель правления

Главный бухгалтер

Исп. Кузнецова М.Н.

28 марта 2016 года



Мартынова Л.И.

Зонова Е.В.

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

« 28 » марта 2016 года.