

Пояснительная информация к годовой отчетности на 01 января 2017 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 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 "Нацивестпромбанк" (АО) | | |
|--|---|---------------|
| Наименование подразделения | Адрес подразделения | Дата открытия |
| Дополнительный офис "Сретенский" | 107045, г. Москва, Пушкирев 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. |
| Дополнительный офис "Павелецкий" | 115114, Москва, ул. Дербеневская, д.15 Б | 29.06.2016г. |

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.
- § Операции 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.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

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.

Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016г. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

Российская экономика в течение 2016 года демонстрировала неустойчивую динамику. Ряд экономических показателей 2016 года свидетельствует о снижении влияния основных негативных факторов развития экономики. При этом факторы сокращения инвестиций и снижения потребления домохозяйств продолжают оказывать значимое негативное влияние на рост экономики Российской Федерации. В дополнение к данным факторам длительность и глубина рецессии были обусловлены неблагоприятной сырьевой конъюнктурой, в частности низкими ценами на нефть, а также действием международных секторальных санкций, введенных против России.

По данным Росстата сокращение ВВП по итогам 2016 года составило 0,2% в годовом выражении, при этом по итогам 2015 года сокращение ВВП составляло 3,7%. Динамика ВВП, очищенная от влияния сезонных факторов, перешла к росту. В четвертом квартале 2016 года был зафиксирован рост ВВП на 0,6% за вычетом сезонных эффектов. Промышленное производство за 2016 год выросло на 1,1% по сравнению с 2015 годом, по итогам которого сокращение промышленного производства составило 3,4%.

По данным Росстата инфляция в годовом выражении снизилась с 12,9% в декабре 2015 года до 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции дал возможность Банку России в 2016 году поэтапно снизить ключевую ставку и повышает вероятность снижения банком России ключевой ставки в 2017 году. В июне 2016 года ключевая ставка Банка России была понижена на 50 базисных пунктов по сравнению с показателем на начало года до 10,5%, в сентябре 2016 года ставка была понижена еще на 50 базисных пунктов до 10,0%.

В течение 2016 года цена за баррель нефти марки Urals колебалась в интервале 24,5-53,9 долларов за баррель, достигнув локального минимума в 24,5 долларов США за баррель в январе 2016 года. Динамика курса российского рубля в течение 2016 года определялась динамикой цен на нефть и снижением геополитических рисков. К концу января 2016 года курс достиг 82 рубля за доллар США вслед за удешевлением нефти. Но за постепенным ростом цен на нефть и снижением геополитической напряженности вокруг России последовало укрепление рубля. К концу декабря 2016 года рубль укрепился до 60,7 рублей за доллар США, то есть на 16,8% за 2016 год в целом.

Банковский сектор Российской Федерации закончил 2016 год с прибылью в 930,0 миллиардов рублей против прибыли в размере 192,0 миллиарда за 2015 год.

По данным Банка России активы банковской системы за 2016 год выросли на 1,9% после поправки на валютную переоценку. Кредитный портфель банковского сектора сократился на 2,4% за счет сокращения корпоративного портфеля на 3,6% (с учетом поправки на валютную переоценку). В то же время кредитование физических лиц выросло за 2016 год на 1,4% (с учетом поправки на валютную переоценку).

Вклады населения по итогам 2016 года выросли на 9,2% (с учетом поправки на валютную переоценку), а депозиты и средства на счетах организаций сократились на 2,8% (с учетом поправки на валютную переоценку).

Продолжилось снижение зависимости банковского сектора от привлеченных средств Банка России: его доля от общей величины обязательств и собственных средств банковской системы сократилось за 2016 год с 6,5% до 3,4% (снижение на 2,6 триллионов рублей в абсолютном выражении).

Ситуация на финансовых рынках в течение 2016 года заметно улучшилась. Индекс РТС за 2016 год вырос на 52,2%, при этом индекс ММВБ вырос на 26,8%.

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 Положения Банка России «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.12 г. № 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 груп-

пировки 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 2016 году применял те же принципы имущественной обособленности и временной определенности фактов финансовой и хозяйственной деятельности, которые были использованы в 2015 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 счетах по их учету в первоначальной оценке, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях, и подлежат проверке на обесценение. Налог на добавленную стоимость в стоимость основных средств не включается.

Недвижимое имущество, (включая земельные участки), используемое для осуществления основной деятельности, учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость основных средств на дату переоценки.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования.

Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

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

В категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены и справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Вложения Банка в долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, относятся в категорию «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». Долговые обязательства принимаются к учету 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 категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», относятся к категории «Имеющиеся в наличии для продажи». Если справедливая стоимость может быть надежно определена – учет ведется по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена – учет ведется по стоимости приобретения, а при наличии признаков обесценения формируется резерв.

В Учетной политике для оценки стоимости выбывающих ценных бумаг принят метод средней стоимости.

Производные финансовые инструменты (ПФИ)

Принимаемые Банком подходы по классификации сделок в качестве производных финансовых инструментов основаны на критериях, закрепленных в положении Банка России от 04.07.11 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

Дебиторская задолженность

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

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, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, отражаются в балансе по 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, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, отражаются в балансе по справедливой стоимости (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по продажной стоимости.

Методы создания резервов

При формировании, корректировке 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 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Указанием Банка России от 22.06.05 г. № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон».

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

Метод признания доходов и расходов Банка

Учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.14 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций». Отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к IV и V категории качества, получение доходов признается неопределенным, такие доходы учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

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

В 2016 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 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

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.

В течение 2016 года в Учетную политику Банка были внесены изменения, связанные с вступлением в силу Положений Банка России:

- № 446-П от 22.12.14 г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», при этом основные изменения следующие:

- Регламентированы критерии признания комиссионных доходов процентными либо операционными исходя из характера и вида операций;
- Определены новые подходы по признанию процентных комиссионных доходов в зависимости от категории качества контрагента по сделке. При этом требования по получению комиссионных доходов, признанных процентными, по ссудам (активам), отнесенным к IV и V категории качества, не учитываются на счетах бухгалтерского учета, (включая внебалансовые счета), до момента, когда получение таких доходов не будет признано определенным (вероятность получения доходов будет являться безусловной и (или) высокой).

- № 448-П от 22.12.14 г. «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:

- Изменен способ отражения переоценки объектов основных средств (здания и земельного участка, предназначенных для размещения подразделений Банка). Объекты переоцениваются путем уменьшения стоимости переоцениваемых объектов, отраженной на балансовых счетах по учету основных средств на дату пере-

оценки, на сумму накопленной амортизации с последующим пересчетом стоимости объектов до справедливой стоимости, определенной независимой оценочной организацией.

- Установлена ежегодная переоценка данных объектов недвижимости.

- № 465-П от 15.04.15 г. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

- Указаний Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.12 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными за 2015 год.

2.2.3 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2017 год.

В учетную политику Банка на 2017 год внесены изменения, связанные со вступлением в действие Указания Банка России № 4065-У от 08 июля 2016 «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.12 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|--|------------------|------------------|
| Корреспондентские счета в кредитных организациях | | |
| - других стран | 1 463 573 | 208 904 |
| - Российской Федерации | 113 619 | 126 900 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 864 960 | 481 568 |
| Наличные средства | 170 978 | 417 351 |
| Прочие средства в кредитных организациях - резидентах | 6 026 | 7 174 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 2 619 156 | 1 241 897 |

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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.

| | 01.01.17 | 01.01.16 |
|---|------------------|------------------|
| Облигации кредитных организаций | 296 459 | 487 702 |
| Корпоративные облигации | 967 160 | 564 067 |
| Облигации субъектов РФ | 219 487 | 554 179 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 483 106 | 1 605 948 |

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях на сумму 238 650 тыс. руб. и долларах США на сумму 728 510 тыс. руб. Облигации, имеющиеся в портфеле Банка с номиналом в рублях по состоянию на 01.01.2017 имеют срок погашения от 18.09.2018 до 11.12.2026, и купонный доход от 9,00% до 12,50%. И также с номиналом в долларах США со сроком погашения от 02.05.2017 до 15.07.2021 и купонным доходом от 3,00% до 4,90%.

Облигации кредитных организаций представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях на сумму 205 367 тыс. руб., со сроком погашения от 10.10.2019 до 20.12.2026, и купонным доходом от 9,75% до 14,00%. И также с номиналом в долларах США на сумму 91 092 тыс. руб. со сроком погашения 10.12.2026 и купонным доходом от 4,80%.

Облигации субъектов РФ представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях на сумму 219 487 тыс. руб., со сроком погашения от 19.04.2017 до 14.10.2020, и купонным доходом от 9,90% до 13,75%.

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.

| | 01.01.17 | 01.01.16 |
|---|----------|----------------|
| Облигации кредитных организаций | - | 96 387 |
| Корпоративные облигации | - | 315 370 |
| 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 |

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется исходя из следующих цен:

- для ценных бумаг, обращающихся на активном рынке – рыночная цена, определяемая в соответствии с Приказом Федеральной Службы по Финансовым рынкам от 09.11.2010 № 10-65/пз-н (зарегистрирован в Минюсте России 29 ноября 2010 г. N 19062). Рыночная цена рассчитывается организаторами торговли и указывается на сайте www.moex.ru как Рыночная цена (3).
- для ценных бумаг, приобретенных на организованном рынке ценных бумаг при первичном размещении, до выхода ценных бумаг на вторичные торги, рынок признается активным в течение 45 календарных дней от даты приобретения.

При отсутствии активного рынка для определения справедливой стоимости используется (в порядке убывания):

- рыночная котировка – цена спроса;
- цена совершенной на активном рынке последней операции при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий, и с момента ее совершения прошло не более одного месяца.

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 | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|--|------------------|-------------------|
| Кредиты юридическим лицам, в т.ч. | 7 667 164 | 9 877 909 |
| - кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса | 5 182 458 | 4 658 682 |
| Кредиты физическим лицам, в т.ч. | 1 033 778 | 981 564 |
| - потребительские кредиты | 985 619 | 911 509 |
| - ипотечные кредиты | 5 919 | 7 047 |
| Учтенные векселя кредитных организаций | - | - |
| Учтенные векселя юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | 96 526 |
| Требования к ММВБ | 258 762 | 1 623 279 |
| Межбанковские кредиты | 102 682 | - |
| Требования по аккредитивам | - | 67 088 |
| Прочие | 134 | 107 |
| Итого: | 9 062 520 | 12 646 473 |

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

| Виды экономической деятельности заемщиков | 01.01.2017 | | 01.01.2016 | |
|--|------------|-------|------------|-------|
| | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % |
| Добывающая и обрабатывающая промышленность | 1 868 497 | 20.62 | 3 407 048 | 26.94 |
| Финансовое посредничество | 663 812 | 7.32 | 2 123 073 | 16.79 |
| Оптовая и розничная торговля | 1 271 382 | 14.03 | 1 523 218 | 12.04 |
| Операции с недвижимым имуществом | 1 373 517 | 15.16 | 1 498 086 | 11.85 |
| Деятельность гостиниц и ресторанов | 1 392 465 | 15.37 | 1 213 345 | 9.59 |
| Транспорт и связь | 614 966 | 6.79 | 662 166 | 5.24 |
| Строительство | 574 630 | 6.34 | 600 593 | 4.75 |
| Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях | 199 256 | 2.20 | 381 008 | 3.01 |

| | | | | |
|-----------------------------------|------------------|---------------|-------------------|---------------|
| Предоставление прочих видов услуг | 70 083 | 0.77 | 172 450 | 1.36 |
| Научные исследования и разработки | 134 | 0.00 | 83 922 | 0.66 |
| Физические лица | 1 033 778 | 11.41 | 981 564 | 7.76 |
| | 9 062 520 | 100.00 | 12 646 473 | 100.00 |

Информация по срокам, оставшимся до полного погашения ссудной задолженности:

01.01.2017

| | До востребо- 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 | 51 292 | 1 483 048 | 880 882 | 4 017 944 | 1 233 998 | 7 667 164 |
| Кредиты физическим лицам | 156 347 | 200 426 | 112 963 | 532 563 | 31 479 | 1 033 778 |
| Требования к ММВБ | 258 762 | 0 | 0 | 0 | 0 | 258 762 |
| Межбанковские кредиты | 102 682 | 0 | 0 | 0 | 0 | 102 682 |
| Учтенные векселя юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по аккредитивам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 0 | 134 | 0 | 0 | 0 | 134 |
| Итого: | 569 083 | 1 683 608 | 993 845 | 4 550 507 | 1 265 477 | 9 062 520 |

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 |

На 01.01.2017 года все заемщики Банка являются резидентами Российской Федерации.

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

| | 01.01.17 | 01.01.16 |
|--|----------------|------------------|
| Долговые ценные бумаги | | |
| Облигации кредитных организаций | - | 120 622 |
| Корпоративные облигации | 153 810 | 155 404 |
| Облигации федерального займа | - | 740 790 |
| Облигации субъектов РФ | - | - |
| Итого долговых ценных бумаг | 153 810 | 1 016 816 |
| Долевые корпоративные ценные бумаги | 7 739 | 7 739 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 161 549 | 1 024 555 |

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

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

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях. Корпоративные облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2017 имеют срок погашения от 27.05.2021 до 01.06.2021, и купонный доход 13,50%.

Финансовые активы, предназначенные для продажи, переданные без прекращения признания

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

| | 01.01.17 | 01.01.16 |
|--|----------|---------------|
| Облигации кредитных организаций | - | 56 872 |
| Корпоративные облигации | - | - |
| Облигации федерального займа | - | - |
| Облигации субъектов РФ | - | - |
| Итого финансовых активов, предназначенных для продажи, переданных без прекращения признания | - | 56 872 |

3.5 Основные средства и нематериальные активы

| | Автотранспортные средства | Мебель и прочее принадлежности | Оборудование административных помещений | Оборудование | Здание и земля | Вложения в сооружение и приобретение ОС | Итого |
|---|---------------------------|--------------------------------|---|-----------------|------------------|---|------------------|
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года | 11 756 | 2 905 | 3 828 | 17 924 | 2 093 847 | 299 | 2 130 559 |
| Первоначальная стоимость [или оценка] | | | | | | | |
| Остаток на начало года | 19 038 | 7 292 | 9 609 | 45 371 | 2 211 280 | 299 | 2 292 889 |
| Поступления | 649 | 264 | 737 | 675 | 0 | 0 | 2 325 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 | 0 | (5 070) | 0 | (5 070) |
| Выбытия | (532) | 0 | 0 | (1 504) | 0 | 0 | (2 036) |
| Остаток на конец года | 19 155 | 7 556 | 10 346 | 44 542 | 2 206 210 | 299 | 2 288 108 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | | | | | | |
| Остаток на начало года | (7 282) | (4 387) | (5 781) | (27 447) | (117 433) | 0 | (162 330) |
| Амортизационные отчисления | (2 754) | (829) | (1 055) | (11 649) | (21 872) | 0 | (38 159) |
| Выбытия | 532 | 0 | 0 | 1 504 | 0 | 0 | 2 036 |
| Остаток на конец года | (9 504) | (5 216) | (6 836) | (37 592) | (139 305) | 0 | (198 453) |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года | 9 651 | 2 340 | 3 510 | 6 950 | 2 066 905 | 299 | 2 089 655 |

Банк переоценивает принадлежащие ему объекты недвижимости в соответствии с учетной политикой.

Последняя переоценка здания и земли была осуществлена независимым оценщиком по состоянию на 01.01.17 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 справедливая стоимость здания была определена на уровне 1 865 798 тыс. руб. и справедливая стоимость земли на уровне 201 107 тыс. руб. Данные величины получены 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 на 01.01.2017 года отсутствует.

3.6 Прочие активы

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|---|---------------|---------------|
| Проценты по кредитам, начисленные к получению | 51 877 | 63 748 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 2 004 | 11 323 |
| Расходы будущих периодов | 1 965 | 9 530 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | - | 3 176 |
| Незавершенные расчеты по переводам и пластиковым картам | 3 703 | 3 078 |
| Предоплата по налогам | 1 254 | 1 106 |
| Прочее | 214 | 1 238 |
| Итого прочих активов | 61 017 | 93 199 |

Сроки, оставшиеся до погашения прочих активов:

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| До востребования и менее 1 месяца | 7 151 | 15 380 |
| От 1 до 6 месяцев | 11 723 | 20 081 |
| От 6 до 12 месяцев | 6 478 | 18 376 |
| От 12 месяцев до 5 лет | 35 665 | 3 734 |
| Более 5 лет | - | 35 628 |
| Итого | 61 017 | 93 199 |

3.7 Средства на счетах кредитных организаций

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|--|---------------|------------------|
| Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России | - | 690 289 |
| Средства, привлеченные от Банка России | 83 500 | 1 783 000 |
| Краткосрочные кредиты и депозиты других банков | - | 170 000 |
| Итого средств на счетах кредитных организаций | 83 500 | 2 643 289 |

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:

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|--|------------|------------|
| Коммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности | | |
| - Текущие/расчетные счета | 13 608 | 12 435 |
| Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности | | |
| - Текущие/расчетные счета | 188 873 | 6 131 |
| - Срочные депозиты | - | - |
| Негосударственные организации, в том числе | | |
| Финансовые организации | | |
| - Текущие/расчетные счета | 77 136 | 16 299 |
| - Срочные депозиты | 935 951 | 1 080 541 |
| Коммерческие организации | | |
| - Текущие/расчетные счета | 3 063 942 | 2 705 902 |
| - Срочные депозиты | 1 459 146 | 2 037 159 |
| Некоммерческие организации | | |
| - Текущие/расчетные счета | 9 172 | 3 446 |
| - Срочные депозиты | - | - |
| Индивидуальные предприниматели | | |
| - Текущие/расчетные счета | 30 494 | 16 787 |

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| Юридические лица-нерезиденты | | |
| - Текущие/расчетные счета | 6 034 | 18 109 |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета (вклады) до востребования | 576 600 | 404 236 |
| - Срочные вклады | 5 638 905 | 6 380 796 |
| Итого средств клиентов | 11 999 861 | 12 681 841 |

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

| Вид экономической деятельности | 01.01.2017 | | 01.01.2016 | |
|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Средств | Доля | Средств | Доля |
| Добывающая и обрабатывающая промышленность | 1 653 679 | 13.78 | 2 362 454 | 18.63 |
| Финансовое посредничество и страхование | 1 104 151 | 9.20 | 1 490 526 | 11.75 |
| Научные исследования и разработки | 631 278 | 5.26 | 154 885 | 1.22 |
| Оптовая и розничная торговля | 1 358 372 | 11,32 | 909 361 | 7.17 |
| Строительство | 248 713 | 2.07 | 269 278 | 2.12 |
| Операции с недвижимым имуществом | 184 470 | 1.54 | 169 168 | 1.33 |
| Деятельность гостиниц и ресторанов | 82 507 | 0.69 | 79 965 | 0.63 |
| Транспорт и связь | 151 127 | 1.26 | 128 332 | 1.01 |
| Прочие виды деятельности | 339 565 | 2.83 | 316 053 | 2.49 |
| Индивидуальные предприниматели | 30 494 | 0.25 | 16 787 | 0.12 |
| Физические лица | 6 215 505 | 51.80 | 6 785 032 | 53.50 |
| Итого: | 11 999 861 | 100.00 | 12 681 841 | 100.00 |

3.9 Выпущенные долговые обязательства

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|---|---------------|---------------|
| Векселя, в том числе | 85 345 | 67 298 |
| -беспроцентные | 6 000 | 67 098 |
| -процентные | 79 345 | 200 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 85 345 | 67 298 |

3.10 Прочие обязательства

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|--|----------------|----------------|
| Отложенное налоговое обязательство | 396 109 | 391 975 |
| Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам | 128 729 | 198 523 |
| Обязательства перед АСВ | 7 560 | 6 159 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 4 185 | - |
| Оценочные начисления по социальному страхованию и обеспечению | 1 264 | - |
| Налоги к уплате | 3 636 | 4 933 |
| Суммы до выяснения | 1 420 | 3 816 |
| Доходы будущих периодов | - | 2 493 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 68 | 85 |
| Прочее | 1 356 | 580 |
| Итого прочих обязательств | 544 327 | 608 564 |

Сроки, оставшиеся до погашения прочих обязательств:

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| До востребования и менее 1 месяца | 27 365 | 47 075 |
| От 1 до 6 месяцев | 78 894 | 99 868 |
| От 6 до 12 месяцев | 11 155 | 63 577 |
| От 12 месяцев до 5 лет | 43 012 | 6 069 |
| Более 5 лет | 383 901 | 391 975 |
| Итого | 544 327 | 608 564 |

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 | 921 300 |
| Итого уставный капитал | 92 130 000 | 100 | 921 300 |

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 01 января 2017 года составляет 921 300 тысяч рублей. По состоянию на 01 января 2017 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 2017 года Банк не эмитировал привилегированные акции.

В течение 2015 и 2016 года Банк не начислял и не выплачивал дивидендов акционерам.

В течение 2015 и 2016 года Банк не выкупал собственные акции у акционеров.

Банк не делал взносы в уставный капитал иностранной валютой с 1994 года по 01 января 2017 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

| | 2016 | 2015 |
|---|----------------|------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 969 973 | 1 089 658 |
| По учтенным векселям | 5 989 | 52 474 |
| Средства в других банках | 103 | 583 |
| Корреспондентские счета в других банках | 3 | 187 |
| Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 976 068 | 1 142 902 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющиеся в наличии для продажи | 22 968 | 339 708 |
| Итого процентных доходов | 999 036 | 1 482 610 |

| | | |
|---|----------------|------------------|
| Процентные расходы | | |
| Срочные вклады физических лиц | 404 580 | 418 325 |
| Средства, привлеченные от Банка России | 97 253 | 382 598 |
| Срочные депозиты юридических лиц | 194 116 | 278 509 |
| Кредиты и депозиты кредитных организаций | 3 934 | 50 611 |
| Текущие /расчетные счета | 17 794 | 32 143 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя) | 11 097 | 2 042 |
| Прочие заемные средства | 1 | 339 |
| Итого процентных расходов | 728 775 | 1 164 567 |
| Чистые процентные доходы | 270 261 | 318 043 |

4.2 Комиссионные доходы и расходы

| | 2016 | 2015 |
|---|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия от выдачи банковских гарантий | 53 030 | 133 289 |
| Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание | 90 338 | 95 145 |
| Комиссия за проведение операций с валютными ценностями | 10 371 | 8 151 |
| Комиссия от осуществления переводов денежных средств | 10 234 | 5 953 |
| Комиссия за открытие и ведение банковских счетов | 2 966 | 1 651 |
| Комиссия за оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам | 1 245 | 842 |
| Прочее | 3 859 | 1 677 |
| Итого комиссионных доходов | 172 043 | 246 708 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по операциям с пластиковыми картами и за услуги платежных систем | 16 360 | 19 086 |
| Комиссия за клиринговое обслуживание | 2 931 | 2 464 |
| Комиссия за услуги по переводам денежных средств | 1 250 | 1 237 |
| Комиссия по операциям с валютными ценностями | 1 409 | - |
| Комиссия за открытие и ведение банковских счетов | 165 | 131 |
| Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание | 2 403 | 1 445 |
| Прочее | 5 442 | 4 800 |
| Итого комиссионных расходов | 29 960 | 29 163 |
| Чистый комиссионный доход | 142 083 | 217 545 |

4.3 Прочие операционные доходы

| | 2016 | 2015 |
|--|--------------|--------------|
| Излишне начисленные проценты по привлеченным депозитам | 2 059 | - |
| Доходы от предоставления в аренду сейфов | 1 501 | 1 379 |
| Доходы от списания обязательств и неостребованной кредиторской задолженности | 11 | 8 |
| Доходы, полученные от выбытия основных средств | 246 | 23 |
| Полученные штрафы, пени, неустойки | 60 | 27 |
| Поступление в возмещение причиненных убытков | - | 10 |
| Прочее | 99 | 402 |
| Итого прочих операционных доходов | 3 976 | 1 849 |

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

| | 2016 | 2015 |
|---|-----------------|----------------|
| Ценные бумаги кредитных организаций | 12 579 | 9 131 |
| Муниципальные ценные бумаги | 135 457 | 14 524 |
| Государственные ценные бумаги | 80 924 | 1 481 |
| Корпоративные ценные бумаги | 72 216 | 22 161 |
| Операции с ПФИ | (328 024) | 148 086 |
| Итого чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (26 848) | 195 383 |

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

| | 2016 | 2015 |
|---|----------------|-----------------|
| Расходы на содержание персонала | 110 013 | 109 674 |
| Расходы по страхованию | 28 842 | 34 178 |
| Амортизация | 43 292 | 42 526 |
| Прочие расходы, связанные с содержанием имущества, в т.ч. - с выбытием имущества | 29 964 - | 50 724 1 470 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие). | 20 896 | 21 832 |
| Прочие | 17 680 | 18 248 |
| Реклама и маркетинг | 236 | 355 |
| Итого операционных расходов | 250 923 | 277 537 |

Расходы на содержание персонала включают, в том числе уплаченные в соответствии с законодательством Российской Федерации налоги и сборы, в размере – 21 823 тыс. руб. (в 2015г. – 21 449 тыс. рублей).

4.6. Расход по налогам

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

| | 2016 | 2015 |
|---|---------------|---------------|
| Налог на добавленную стоимость | 8 016 | 11 810 |
| Налог на доходы по муниципальным ценным бумагам | 12 014 | 11 297 |
| Земельный налог | 1 419 | 1 419 |
| Налог на имущество | 1 176 | 1 173 |
| Отложенное налоговое обязательство | (4 015) | 537 |
| Прочие налоги | 524 | 982 |
| Транспортный налог | 161 | 169 |
| Налог на прибыль | 2 064 | - |
| Итого расходы по налогам за год | 21 359 | 27 387 |

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 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 3 553 024 тысяч рублей (на 01.01.16г.: 3 539 982 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 4,5% , фактическое значение – 7,26%;
- норматив достаточности основного капитала на уровне 6,0%, фактическое значение – 8,35%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) на уровне 8,0%, фактическое значение – 17,78%.

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

| | 01.01.17 | 01.01.16 |
|--|------------------|------------------|
| Базовый капитал, в т.ч. | 1 311 890 | 1 329 132 |
| - нераспределенная прибыль прошлых лет | 346 023 | 364 953 |
| - убыток текущего года | - | 3 182 |
| Основной капитал, в т.ч. | 1 508 531 | 1 559 706 |
| - субординированный заем с дополнительными условиями | 197 640 | 230 580 |
| Собственные средства, в т.ч. | 3 553 024 | 3 539 982 |
| - прирост стоимости имущества при переоценке | 1 535 605 | 1 536 456 |
| - субординированный кредит | 476 760 | 443 820 |
| - прибыль текущего года | 32 128 | - |

В течение 2015г. и 2016г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности капитала.

В таблице ниже представлены пояснения к разделу 1 отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|--|--------------|-------------------------|---|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 921 300 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 921 300 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 921 300 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 2 044 493 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 11 999 861 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 197 640 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязатель- | 32 | 0 |

| | | | | | | |
|-------|--|----|-----------|--|------------|-----------|
| | | | | ства | | |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 2 044 493 |
| 2.2.1 | | | 476 760 | из них: субординированные кредиты | X | 476 760 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 2 093 350 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 1 498 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 1 498 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9 | 1 498 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 999 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 999 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 0 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 396 109 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капита- | 37, 41.1.2 | 0 |

| | | | | | | |
|-----|---|------------|------------|--|----|---|
| | | | | ла", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | | |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 10 807 287 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | 0 |

В отчетном периоде Банк не осуществлял выплаты дивидендов акционерам.

6. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

В течении отчетного периода Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес - политики за счет привлечения заемных средств.

Значение показателя финансового рычага раскрыто Банком в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)». По состоянию на 01.01.2017г. значение показателя финансового рычага составило 9,2%. По состоянию на 01.10.2016г. значение показателя финансового рычага составляло – 9,3%, на 01.07.2016г. - 8,8%, на 01.04.2016г. – 8,6%. Повышение показателя финансового рычага произошло за счет снижения общего размера активов.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

| | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|--|------------------|------------------|
| Денежные средства и остатки в ЦБ РФ за вычетом сумм обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ | 1 035 938 | 898 919 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ, не вошедшие в денежные средства | 112 349 | 84 495 |
| Корреспондентские счета в банках | 1 583 218 | 342 978 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 2 619 156 | 1 241 897 |

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы, находящиеся на счетах в Банке России, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Отток денежных средств и их эквивалентов, полученных от операционной деятельности за 2016 год составил 409 307 тыс.руб., в том числе полученные проценты составили 1 044 610 тыс.руб., уплаченные проценты – 798 528 тыс.руб. Чистый прирост ссудной задолженности составил 3 059 982 тыс.руб., чистый прирост средств прочих клиентов – 457 409 тыс.руб. Приток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности составил 873 752 тыс.руб.

Приток денежных средств и их эквивалентов, полученных от операционной деятельности за 2015 год составил 489 624 тыс.руб., в том числе полученные проценты составили 1 468 350 тыс.руб., уплаченные проценты – 1 128 742 тыс.руб. Чистое снижение ссудной задолженности составило 439 868 тыс.руб., чистый отток средств прочих клиентов – 2 423 357 тыс.руб. Приток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности составил 1 794 184 тыс.руб.

Банк не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования.

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

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Структура рисков Банка в соответствии с масштабами и направлениями его деятельности включает в себя все основные риски, присущие стандартной банковской деятельности: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый. Кроме вышеперечисленных рисков Банк оценивает уровень стратегического риска, риска концентрации, риска информационной безопасности, регуляторного риска, риска легализации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

8.2. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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. Обязанности по управлению рисками возложены Уставом Банка на Совет Директоров, Правление и Председате-

ля Правления. В соответствии с внутренними документами Банка часть обязанностей возложена на структурные подразделения и на Кредитный Комитет, который создается решением Совета директоров и является специальным органом, уполномоченным на разработку и формирование кредитной политики Банка
Организация взаимодействия органов управления и подразделений Банка в процессе управления рисками основывается на Уставе Банка и соответствующих внутренних документах.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по выявлению, оценке, анализу, управлению и контролю рисков, являются: Служба управления рисками, Отдел отчетности и экономического анализа Управления бухгалтерского учета и отчетности, Кредитное управление, Управление операций на финансовых рынках, Служба внутреннего контроля Банка, Служба финансового мониторинга, Служба внутреннего аудита.
Компетенция органов Управления Банка и структурных подразделений в процессе анализа, регулирования и контроля рисков распределена следующим образом:

Совет Директоров:

- Одобряет крупные сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- Устанавливает совокупный объем банковских рисков. Предельный совокупный уровень принимаемых банковских рисков, формируется из совокупности предельно допустимых значений по каждому риску, входящему в структуру качественных показателей, характеризующих качество управления Банком, установленных указанием ЦБ РФ от 30 апреля 2008 года № 2005 – У «Об оценке экономического положения Банков»;
- Утверждает Стратегию развития Банка и контролирует её выполнение.
- Утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие методики оценки, порядка регулирования и контроля рисков, в том числе Стратегию управления рисками и капиталом Банка..
- Осуществляет контроль за управлением рисками.

Правление Банка и Председатель Правления Банка:

- в части управления риском ликвидности:
 - формирование политики в области управления ликвидностью Банка;
 - координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;
 - определение источников и лимитов для привлечения ресурсов с точки зрения процентного риска.
 - оптимизация структуры баланса Банка;
 - определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам.
- в части управления процентным риском:
 - формирование политики управления процентными рисками;
 - утверждение процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам;
- в части управления стратегическим риском:
 - осуществляет необходимые действия по выполнению утвержденной Стратегии развития Банка;
 - выносит на рассмотрение Совета директоров предложения по внесению корректив или изменений в Стратегию развития Банка;
 - в части управления риском легализации
 - решение о принятии на обслуживание публичных должностных лиц;
 - утверждает правила осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
 - принятие окончательного решения по отказам в открытии счетов, в проведении операций (сделок), отключению программного комплекса «Банк-Клиент», замораживанию (блокированию) средств и имущества клиента, приостановлению операций с денежными средствами (сделок);
 - иные предусмотренные законодательством по ПОД/ФТ действия.

Кредитный комитет:

- в части управления кредитным риском:
 - рассмотрение профессиональных (мотивированных) суждений сотрудников Банка об уровне риска кредитной операции, и принятие решения о целесообразности ее осуществления;
 - установление лимитов кредитования банкам-контрагентам при заключении соглашений о сотрудничестве на рынке межбанковского кредитования;
 - установление лимитов по контрагентам и эмитентам;
 - вынесение на рассмотрение Правления Банка предложений о классификации кредитной операции в иную, более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными требованиями ЦБ РФ для принятия окончательного решения о классификации данной кредитной операции.

Структурные подразделения Банка:

- выявление и оценка рисков: кредитного операционного, рыночного, правового, репутационного, легализации, информационной безопасности, и иных рисков;
- предотвращение потери ликвидности;
- соблюдение лимитов открытой валютной позиции и обязательных нормативов Банка России.
- разработка предложений по уровню процентных ставок по привлеченным ресурсам;

- разработка предложений по уровню процентных ставок в процессе размещения средств.

8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом «Нацинвестпромбанк» (АО), описывает общие направления и принципы функционирования системы управления рисками Банка, определяет меры, предпринимаемые Банком для управления рисками, включает в себя тактику управления рисками, декларирует подход к формированию внутренних процедур оценки достаточности капитала

Стратегией предусмотрена выработка направлений и способов минимизации, принимаемых Банком на себя рисков, основанных на долгосрочном прогнозировании и стратегическом планировании. Банк вырабатывает определенный набор правил и ограничений для принятия решений. Стратегия управления рисками и капиталом базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых Банком рисков.

Основными задачами, реализуемыми в целях выполнения Стратегии, являются:

- разработка методик (программ) по выявлению рисков, измерение (оценка) и определения приемлемого уровня рисков;
- определение потенциальных и фиксирование выявленных рисков;
- оценка возможного ущерба в случае возникновения потенциальных рисков и ущерба при выявленных рисках, оптимизация соотношения риска и финансового результата по всем направлениям деятельности Банка;
- определение возможности предотвращения или минимизации рисков, а также определение требуемых ресурсов и разработка предложений по их оптимальному распределению;
- разработка и применение методик оценки эффективности применяемых мер;
- контроль за практической реализацией мер по предотвращению или минимизации рисков;
- оценка эффективности применяемых мер по управлению рисками и корректировка управленческих решений;
- постоянный мониторинг и контроль уровня рисков для обеспечения достаточности капитала Банка;
- корректное встраивание системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и пассивами Банка;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рисками критически значительного для Банка размера потери капитала.

В состав Стратегии включены:

- характеристики основных банковских рисков
- роль Стратегии управления рисками и капиталом в системе управления Банком
- процесс управления рисками
- процесс управления капиталом
- внутренние документы, регламентирующие систему управления рисками и капиталом.
- система информационного обеспечения
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.
- выполнение требований надзорного органа и раскрытие информации

8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Система управления рисками в «Нацинвестпромбанк» (АО) в рамках ВПОДК представлена в виде проведения по каждому виду принимаемого Банком риска следующих процедур:

- выявление рисков (в том числе потенциальных), присущих деятельности Банка;
- определение значимых для Банка рисков;
- оценка значимых для Банка рисков;
- ограничение уровня риска;
- снижение уровня риска;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком при проведении стресс-тестирования;
- осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка.

8.5. Политика в области снижения рисков

8.5.1 Снижение кредитного риска

Основными направлениями снижения (регулирования) кредитного риска является реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает создание основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риск на приемлемом и управляемом уровне.

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

К методам снижения регулирования кредитного риска относятся: диверсификация и концентрация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация (распределение) - формирование ссудного портфеля Банка активами вид, цены или доходность кото-

рых слабо коррелированы между собой. Сущность диверсификации состоит в снижении максимально возможных потерь за одно событие.

Концентрация кредитного риска может возникнуть, когда кредитный портфель Банка содержит прямые или не прямые инвестиции в долговые обязательства:

- одного клиента;
- группы взаимосвязанных лиц;
- конкретной отрасли или сектора экономики;
- региона;
- конкретной страны или группы стран, чьи экономики сильно взаимосвязаны;
- одного типа финансового инструмента.

Методы снижения негативного влияния концентрации кредитного риска:

- рост цены заемных ресурсов для клиента;
- синдицирование долговых обязательств;
- увеличение капитала Банка;
- кредитные деривативы;
- секьюритизация долговых обязательств;
- хеджирование против концентрации риска;
- обеспечение;
- двухсторонние и многосторонние неттинговые соглашения;
- условия о возможности досрочного прекращения сроков действия долгового обязательства с взысканием суммы банковских инвестиций и др.

Диверсификация и концентрация – осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, по срокам предоставления, видам обеспечения, отраслевому признаку.

Резервирование - формирование Банком резервов на возможные потери по ссудам, в порядке, определенном внутренними нормативными документами Банка и в соответствии с Положением № 254-П– данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков по причине невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков.

8.5.2. Снижение риска ликвидности

В целях минимизации возникновения рисков ликвидности Банк на постоянной основе использует следующие методы:

- Поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка.
- Введение лимитов для ограничения разрывов в структуре активов и пассивов по срокам и по валютам, допустимые сроки превышения предельных сумм и (или) сроки возвращения в рамки допустимых интервалов (в случае превышения нормативов Банк разрабатывает мероприятия по устранению нарушения структуры активов/пассивов и восстановлению ликвидности).
- Диверсификация пассивов и активов. Ограничение по размерам сделки (снижение доли крупных ссуд и депозитов в общей структуре портфеля).
- Прогнозирование разрывов текущей ликвидности, расчет и поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка со сроками погашения до 30 дней.
- Прогнозирование структуры активов и пассивов.

8.5.3. Снижение операционного риска

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.

8.5.4. Снижение правового риска

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим управлением и ответственными структурными подразделениями заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

8.5.5. Снижение репутационного риска

В целях минимизации репутационного риска Банк осуществляет следующие процедуры:

- осуществляет постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- осуществляет мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- осуществляет контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

8.5.6. Снижение процентного риска

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

каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях проведения сделок, несущих высокий процентный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений.

все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования.

8.5.7. Снижение валютного риска

В случае, когда наблюдаемые изменения конъюнктуры рынка или ОВП Банка, по мнению исполняющего подразделения или подразделения, ответственного за управление ликвидностью, способны привести к нарушению установленных лимитов

тов, данные подразделения принимают меры к снижению или закрытию валютных позиций. Выбор мер определяется по усмотрению исполняющего подразделения или подразделения, ответственного за управление ликвидностью, из перечня инструментов, перечисленных в «Положении по управлению, оценке и контролю за состоянием ликвидности в «Национальный инвестиционный банк» (АО)».

Из основных видов хеджирования Банк использует хеджирование денежных потоков. Хеджируемыми статьями являются кредиты и депозиты в иностранной валюте, инструментом хеджирования - валютные свопы. Операции по управлению валютной позицией проводит уполномоченный сотрудник исполняющего подразделения. Полномочия данного сотрудника устанавливаются должностной инструкцией. Уполномоченный сотрудник исполняющего подразделения действует в рамках лимитов, установленных на Банк. На внебиржевом рынке Банк проводит операции с иностранной валютой исключительно на основе соответствующих договорных отношений.

8.5.8. Снижение рыночного риска

Для ограничения уровня рыночного риска определяются следующие предельно допустимые значения (лимиты) следующих показателей:

- с целью ограничения валютного риска – выполнение нормативных значений величины открытой валютной позиции и выполнение рекомендаций «Положения об управлении и контроле за уровнем валютного риска в «Национальный инвестиционный банк» (АО) по удержанию открытой валютной позиции в определенных пределах. Ответственность за соблюдением вышеуказанных Лимитов лежит на руководителе Управления операций на финансовых рынках.
- с целью ограничения рыночного риска Правлением устанавливается лимит совокупной величины рыночного риска.
- принятие органами управления Банка мер по ограничению (минимизации) рыночного риска.

8.5.9. Снижение стратегического риска

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирование во внутренних документах Банка, в том числе и в Уставе, разграничения полномочий органов управления по принятию решений;
- повышение качества корпоративного управления в Банке;
- контроль уровня риск-аппетита Банка и целевых (максимальных) уровней для всех существенных для Банка видов рисков;
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских, для реализации стратегических задач Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

8.5.10. Снижение риска концентрации

К мероприятиям (управленческим действиям), применяемых в Банком при выявлении существенного риска концентрации в целях его ограничения относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в кредитной организации выявлен риск концентрации;
- проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне.
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации (в рамках процедур Компонента 2 Базеля II).

Выбор целесообразности мер осуществляется исходя из уровня, принятого Банком риска концентрации.

8.6. Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам

| Ежедневная | | | |
|-----------------------|---|--|---|
| 1 | Отдел отчетности и экономического анализа | Отчет об уровне риска потери ликвидности | Председателю правления |
| 2 | Отдел отчетности и экономического анализа | Отчет об уровне рыночного риска | Председателю правления |
| Ежемесячная | | | |
| 3 | Служба управления рисками | Отчет об уровне операционного риска | Председателю правления |
| 4 | Отдел отчетности и экономического анализа | «Отчет об открытых валютных позициях» | Председателю правления |
| Ежеквартальная | | | |
| 5 | Служба внутреннего контроля | Отчет об уровне регуляторного риска | Председателю правления |
| 6 | Служба управления рисками | Отчет о мониторинге кредитного риска | Правлению Банка |
| 7 | Служба управления рисками | Аналитическая справка «Стресс-тестирование кредитного риска». | Председателю правления |
| 8 | Служба управления рисками | Отчет о мониторинге риска ликвидности | |
| 9 | Служба управления рисками | Аналитическая справка «Стресс-тестирование риска ликвидности». | Председателю правления |
| 10 | Служба управления рисками | Отчет мониторинге операционного риска | Правлению Банка |
| 11 | Служба управления рисками | Аналитическая справка «Стресс-тестирование операционного риска по стандартизированному методу (TSA)» | Председателю правления |
| 12 | Отдел отчетности и экономического анализа | «Сведения о риске процентной ставки» | Правлению Банка |
| 13 | Служба управления рисками | Отчет о мониторинге процентного риска | Правлению Банка |
| 14 | Служба управления рисками | Аналитическая справка «О стресс-тестировании процентного риска». | Председателю правления |
| 15 | Служба управления рисками | Отчет о состоянии валютного риска | Правлению Банка |
| 16 | Служба управления рисками | Аналитическая справка «О стресс-тестировании валютного риска» | Председателю правления |
| 17 | Служба управления рисками | Сводный отчет о размере рыночного риска | Правлению Банка |
| 18 | Служба управления рисками | Аналитическая справка «О стресс-тестировании рыночного риска» | Председателю правления |
| 19 | Служба управления рисками | Отчет о соблюдении установленных предельно допустимых уровней риска концентрации. | Правлению Банка |
| 20 | Служба управления рисками | Аналитическая справка «Стресс-тестирование риска концентрации» | Председателю правления |
| 21 | Служба управления рисками | Отчет об уровне правового риска | Правлению Банка |
| 22 | Служба управления рисками | Отчет об уровне риска потери деловой репутации | Правлению Банка |
| 23 | Служба управления рисками | Отчет о результатах проведения стресс-тестирования | Председателю правления, Совету директоров |
| 24 | Служба управления рисками | Отчет об уровне риска информационной безопасности | Председателю Правления |
| Ежегодная | | | |
| 25 | Служба внутреннего аудита | Отчет о мониторинге системы контроля и управления банковскими рисками. | Совету директоров |
| 26 | Служба внутреннего аудита | Отчет о результатах эффективности контроля системы управления рисками | Совету директоров |
| 27 | Служба управления рисками | Отчет об уровне стратегического риска за текущий год | Председателю правления |
| 28 | Служба управления рисками | Отчет об управлении рисками за текущий год | Председателю Правления, Совету директоров |

8.7. Информацию об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Величина собственных средств (капитала) за 2016 год характеризовалась следующими значениями:

| <i>Дата</i> | <i>тыс. руб.</i> | <i>Норматив Н1.0.</i> |
|-------------------|------------------|-----------------------|
| 01.01.2016 | 3 539 982 | 16,69 |
| 01.02.2016 | 3 590 544 | 16,88 |
| 01.03.2016 | 3 565 061 | 17,76 |
| 01.04.2016 | 3 580 230 | 18,52 |
| 01.05.2016 | 3 551 231 | 17,78 |
| 01.06.2016 | 3 536 595 | 16,74 |
| 01.07.2016 | 3 543 039 | 16,88 |
| 01.08.2016 | 3 541 594 | 16,73 |
| 01.09.2016 | 3 545 987 | 16,91 |
| 01.10.2016 | 3 558 154 | 17,34 |
| 01.11.2016 | 3 587 844 | 17,38 |
| 01.12.2016 | 3 614 888 | 17,21 |
| 01.01.2017 | 3 553 024 | 17,78 |

Размер требований к капиталу на 01.01.2017 года не отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение отчетного периода.

8.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

В 2016 году выявление (идентификация) риска концентрации в рамках кредитного риска производилось на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализировались в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/ контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов.

Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса. Источники фондирования Банка анализируются в разбивке по контрагентам, инструментам (продуктам) и валютам. Управление риском концентрации осуществляется Управлением операций на финансовых рынках, Кредитным управлением и коллегиальными органами Банка в соответствии с параметрами, закрепленными внутренними документами Банка.

В целях измерения и оценки риска концентрации Банком установлена система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) кредитной организации и групп контрагентов, связанных с кредитной организацией, секторов экономики.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В отчетном году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска (эмитента/гаранта/бенефициарного заемщика) присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес– линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка

2016 год

| | | Россия | Страны "группы раз- витых стран" | Страны СНГ | Другие стра- ны | Итого |
|-----------|---|-------------------|--|---------------|--------------------|-------------------|
| | АКТИВЫ | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 170 978 | 0 | 0 | 0 | 170 978 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Цен- тральном банке Российской Федерации | 977 309 | 0 | 0 | 0 | 977 309 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 112 349 | 0 | 0 | 0 | 112 349 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 119 645 | 1 463 573 | 0 | 0 | 1 583 218 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток | 1 483 106 | 0 | 0 | 0 | 1 483 106 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 9 062 520 | 0 | 0 | 0 | 9 062 520 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 161 549 | 0 | 0 | 0 | 161 549 |
| 7 | Требование по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 2 093 350 | 0 | 0 | 0 | 2 093 350 |
| 9 | Прочие активы | 61 017 | 0 | 0 | 0 | 61 017 |
| 10 | Всего активов | 14 129 474 | 1 463 573 | 0 | 0 | 15 593 047 |
| | П | | | | | |
| | ПАССИВЫ | | | | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Цен- трального банка Российской Федерации | 83 500 | 0 | 0 | 0 | 83 500 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Средства клиентов, не являющихся кредит- ными организациями | 11 987 338 | 5 864 | 2 865 | 3 794 | 11 999 861 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | 6 232 848 | 11 | 2 864 | 3 732 | 6 239 455 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 85 345 | 0 | 0 | 0 | 85 345 |
| 14 | Отложенное налоговое обязательство | 396 109 | 0 | 0 | 0 | 396 109 |
| 16 | Прочие обязательства | 148 048 | 158 | 9 | 3 | 148 218 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, про- чим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон | 9 866 | 0 | 0 | 0 | 9 866 |
| 18 | Всего обязательств | 12 710 206 | 6 022 | 2 874 | 3 797 | 12 722 899 |

2015 год

| | | Россия | Страны "группы раз- витых стран" | Страны СНГ | Другие стра- ны | Итого |
|-----------|---|-------------------|--|---------------|--------------------|-------------------|
| | АКТИВЫ | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 417 351 | 0 | 0 | 0 | 417 351 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Цен- тральном 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 спра- ведливой 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 Цен- трального банка Российской Федерации | 2 473 289 | 0 | 0 | 0 | 2 473 289 |

| | | | | | | |
|-----------|--|-------------------|------------|--------------|---------------|-------------------|
| 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 |

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 90% средств сосредоточено в Российской Федерации

8.9. В отношении каждого значимого вида риска Банк раскрывает следующую информацию:

8.9.1. Кредитный риск

В 2016 году Банк проводил операции на рынке кредитования юридических и физических лиц, а также на рынке МБК.

Ниже приведена информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, в разрезе географических зон (распределению кредитного риска по странам), а также, распределение кредитного риска по типам контрагентов на 01.01.2017 г. приведена в разделе 3.3.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу.

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.17г.

| 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 | 10 830 493 | 0 | 19 | 0 | 25 492 | 453 520 | 118 887 | 119 403 |
| | в том числе: | | | | | | | | |
| 1.1 | кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе | 8 919 610 | 0 | 18 | 0 | 25 203 | 453 301 | 118 668 | 118 668 |
| 1.2 | учтенные векселя | 0 | 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 | 270 128 | 0 | 0 | 0 | 0 | 219 | 219 | 219 |
| 1.5 | требования по получению процентных доходов | 52 394 | 0 | 1 | 0 | 289 | X | X | 516 |
| 1.6 | корреспондентские счета | 1 580 622 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

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 | 13 127 893 | 0 | 0 | 0 | 23 009 | 393 744 | 63 377 | 63 858 |
| | в том числе: | | | | | | | | |
| 1.1 | кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе | 10 922 770 | 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 | 809 |
| 1.5 | требования по получению процентных доходов | 64 229 | 0 | 1 | 0 | 289 | X | X | 481 |
| 1.6 | корреспондентские счета | 338 700 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Таким образом, объем просроченной задолженности составил по состоянию на 01.01.2017 – 0,24% (на 01.01.2016 – 0,18%), что является незначительным.

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 01.01.17г.

| 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 | 10 830 493 | 5 371 309 | 5 048 518 | 384 496 | 0 | 26 170 | 453 520 | 118 887 | 119 403 | 36916 | 56797 | 0 | 25690 | |
| | в том числе: | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.1 | кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе | 8 919 610 | 3512759 | 4996673 | 384495 | 0 | 25683 | 453301 | 118668 | 118668 | 36668 | 56797 | 0 | 25203 | |
| 1.2 | учтенные векселя | 0 | 0 | 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 | 270 128 | 268740 | 1190 | 0 | 0 | 198 | 219 | 219 | 219 | 21 | 0 | 0 | 198 | |
| 1.5 | требования по получению процентных доходов | 52 394 | 1 449 | 50655 | 1 | 0 | 289 | X | X | 516 | 227 | 0 | 0 | 289 | |
| 1.6 | корреспондентские счета | 1 580 622 | 1 580 622 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 2 | Реструктурированные активы всего | 2413603 | 926091 | 1435890 | 49135 | 0 | 2487 | 116824 | 9439 | 9439 | 6952 | 0 | 0 | 2487 | |
| 2.1 | в том числе реструктурированные ссуды | 2413603 | 926091 | 1435890 | 49135 | 0 | 2487 | 116824 | 9 439 | 9439 | 6952 | 0 | 0 | 2487 | |

Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.16г.

| 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 |

В 2016г. 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 01.01.17г. составил 2 413 603 тыс. руб. (на 01.01.2016г. – 3 458 346 тыс. руб.). Резерв по реструктурированной задолженности сформирован в размере 9 439 тыс. руб. (на 01.01.16 – 9 311 тыс. руб.). Основным видом реструктуризации было увеличение срока возврата основного долга – 99,2 % 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 01.01.2017 составила 22,29% (на 01.01.2016 – 26,34%).

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 ссуд как приемлемый, а эффективность реструктуризации как инструмента урегулирования задолженности – высокой.

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 данной годовой отчетности.

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

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

| | 01.01.17 | 01.01.16 |
|---|-------------------|-------------------|
| Поручительство | 7 314 511 | 9 514 919 |
| Ипотека | 6 098 447 | 5 552 886 |
| Залог основных средств | 188 102 | 315 051 |
| Депозиты, размещенные в банке –кредиторе и собственные векселя Банка | 796 927 | 1 071 251 |
| Залог имущественных прав | - | - |
| Имущество | 1 160 992 | 2 491 373 |
| Прочее обеспечение | 73 611 | 511 794 |
| Итого обеспечения | 15 632 590 | 19 457 274 |

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

- залоговая стоимость обеспечения должна быть достаточна для компенсации основного долга по кредиту и процентов за весь срок кредита (если срок кредита превышает один год, в расчет компенсации включаются проценты, причитающиеся к выплате в течение ближайшего года);

- обеспечение должно быть ликвидным;

- реальная (рыночная) стоимость обеспечения не должна иметь существенных колебаний;

- имущество, передаваемое в качестве обеспечения кредита, по требованию Банка должно быть застраховано в пользу Банка. Банк может предусмотреть условие о страховании предмета залога в одной из страховых компаний, устраивающих Банк, на срок не менее предполагаемого срока кредитования. При этом Банк должен выступать выгодоприобретателем по страховому полису и договору страхования и в соответствии с условиями договора залога должен иметь возможность контролировать своевременность и полноту уплаты залогодателем страховых премий;

- обеспечение кредита должно быть оформлено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - ТСС определяется исходя из следующих цен:

для ценных бумаг, обращающихся на активном рынке – рыночная цена, определяемая в соответствии с Приказом Федеральной Службы по Финансовым рынкам от 09.11.2010 № 10-65/пз-н (зарегистрирован в Минюсте России 29 ноября 2010 г. N 19062). Рыночная цена рассчитывается организаторами торговли и указывается на сайте www.moex.ru как Рыночная цена (3);

для ценных бумаг, приобретенных на организованном рынке ценных бумаг при первичном размещении, до выхода ценных бумаг на вторичные торги, рынок признается активным в течение 45 календарных дней от даты приобретения.

В случае признания финансового рынка неактивным справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется следующим образом:

для ценных бумаг с государственным участием (в т.ч. муниципальных ценных бумаг) и/или ценных бумаг имеющих рейтинг кредитоспособности не ниже ВВ- (по рейтинговой шкале международных рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch Ratings) и/или Вa3 (по рейтинговой шкале международных рейтинговых агентства Moody's Investors Service) – последняя известная рыночная цена, определяемая в соответствии с Приказом Федеральной Службы по Финансовым рынкам от 09.11.2010 № 10-65/пз-н (зарегистрирован в Минюсте России 29 ноября 2010 г. N 19062). Рыночная цена рассчитывается организаторами торговли и указывается на сайте www.moex.ru как Рыночная цена (3).

- 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 авалья и (или) акцепта переводного векселя - часть вексельной суммы);

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

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

Под справедливой стоимостью залога понимается такая его цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 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.

Решением Правления Банка может быть установлен залоговый дисконт принимаемого в залог имущества отличный от указанных выше значений. При этом с целью покрытия возможных расходов на реализацию обеспечения, предусмотренных п. 6.7 Положения № 254-П, залоговая стоимость принимаемого в залог имущества в виде недвижимости, товаров в обороте, транспортных средств должна не менее, чем на 10% превышать объем выданных по кредиту денежных средств.

Стоимость залога (залоговая стоимость), определенная и согласованная залогодателем и залогодержателем, является существенным условием и указывается в договоре залога.

8.9.2 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения 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 организации управления 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;
- § товарный риск.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе.

Расчет совокупного размера рыночного риска производится по следующей формуле:

$$PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР);$$

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

ПР - процентный риск;

ФР - фондовый риск;

ВР - валютный риск;

ТР - товарный риск.

Значения рыночного риска и его составляющих

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|---|--------------|--------------|
| Процентный риск, тыс. руб. | 196 119,10 | 203 313,46 |
| Фондовый риск, тыс. руб. | 0,00 | 0,00 |
| Товарный риск, тыс. руб. | 0,00 | 0,00 |
| Валютный риск, тыс. руб. | 17 585,5 | 22 609,0 |
| Рыночный риск, тыс. руб. | 2 671 307,8 | 2 824 030,55 |
| Стоимость торгового портфеля, тыс. руб. | 1 636 916,58 | 2 622 764,29 |
| Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, % | 163,19 | 107,67 |

Для сопоставимости данных значение Валютного риска на 01.01.2016 пересчитано в соответствии с «Положением о порядке расчета кредитными организациями рыночного риска» №511-П от 03.12.2015г. Величина валютного риска равна сумме 8 процентов от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И.

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 величин:

$$ПР = ОПР + СПР + ГВР(ПР),$$

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;

ГВР(ПР) - сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет процентного риска.

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

Расчет специального процентного риска на 01.01.17

| Финансовые инструменты | Коэффициент, % | Величина позиции | Значение риска |
|------------------------|----------------|------------------|----------------|
| Без риска | 0 | - | - |
| С низким риском | 0,1 – 1,6 | 203 640,08 | 2 765,38 |
| Со средним риском | 8 | 15 846,97 | 1 267,76 |
| С высоким риском | 12 | 1 417 429,53 | 170 091,54 |

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 общего процентного риска по состоянию на 01.01.17

| № 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 | закрытая |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| 1 | 1 | менее 1 месяца | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 959.99 | 0 | 0 | X | 0 |
| | | 1 - 3 месяца | 12 858.88 | | 0.20% | 25.72 | | 25.72 | | | | | | |
| | | 3 - 6 месяцев | 613 585.37 | | 0.40% | 2 454.34 | | 2 454.34 | | | | | | |
| | | 6 - 12 месяцев | 68 561.41 | | 0.70% | 479.93 | | 479.93 | | | | | | |
| 2 | 2 | 1 - 2 года | 275 401.28 | | 1.25% | 3 442.52 | | 3 442.52 | 8 802.54 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | 2 - 3 года | 252 978.62 | | 1.75% | 4 427.13 | | 4 427.13 | | | | | | |
| | | 3 - 4 года | 41 462.12 | | 2.25% | 932.90 | | 932.90 | | | | | | |
| 3 | 3 | 4 - 5 лет | 372 068.90 | | 2.75% | 10 231.89 | | 10 231.89 | 10 231.89 | X | 0 | 0 | 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 | 1636916.58 | | X | X | X | X | X | X | 21 994.42 | X | X | X |

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 | 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 | | | |
| | | 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 | |

Фондовый риск – риск потерь из-за изменений рыночных котировок финансовых инструментов.
Размер фондового риска определяется как сумма величин:

$$\text{ФР} = \text{СФР} + \text{ОФР} + \text{ГВР(ФР)},$$

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;

ГВР(ФР) - сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет фондового риска.

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, внутриведенные лимиты открытой позиции, лимиты «овернайт» открытой позиции по каждому эмитенту;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции, Службы внутреннего контроля;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики во времени, анализ причин изменения);
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;
- осуществляется регулярное рассмотрение структуры портфеля ценных бумаг.

По состоянию на 01.01.17. и 01.01.16г. 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 01.01.17г.

| 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 единицу иностранной валюты или грамм драг.металла | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. | | Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (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 | -1 751.3135 | 7.2532 | 0 | -1 744.0603 | 63.8111 | 0.00 | -111 290.4062 | 3.1323 | 10 | |
| 2 | ДОЛЛАР США | 3 556.4161 | 10.4642 | 0 | 3 566.8803 | 60.6569 | 216 355.9017 | 0.00 | 6.0893 | 10 | |
| 3 | ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК | -4.8510 | 0 | 0 | -4.8510 | 59.4151 | 0 | -288.2227 | 0.0081 | 10 | |
| 4 | АНГЛИЙСКИЙ ФУНТ СТЕРЛИНГОВ | 44.6739 | 0 | 0 | 44.6739 | 74.5595 | 3330.8636 | 0.00 | 0.0937 | 10 | |
| 5 | ЮАНЬ | 15.1552 | 0 | 0 | 15.1552 | 8.7282 | 132.2782 | 0.00 | 0.0037 | 10 | |
| 6 | Итого во всех иностранных валютах и драг. Металлах | | | | | | 219 819.0435 | -111 578.6289 | X | X | |
| Собственные средства (капитал) на 01.01.17г. составляют 3 553 024 тыс. руб. | | Балансирующая позиция в рублях | | | | | | | -108 240.4146 | 3.0464 | 10 |
| | | Сумма открытых валютных позиций | | | | | | | -219 819.0435 | 6.1868 | 20 |

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 единицу иностранной валюты или грамм драг.металла | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. | | Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (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 3 539 982 тыс. руб. | | Балансирующая позиция в рублях | | | | | | | -152 880.62 | 4.3187 | 10 |
| | | Сумма открытых валютных позиций | | | | | | | -282 612.30 | 7.9834 | 20 |

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 01.01.2017 года.

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---|-------------------|--------------------|------------------|---------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства | 118 989 | 30 266 | 18 658 | 3 065 | 170 978 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 977 309 | - | - | - | 977 309 |
| Средства в кредитных организациях | 53 045 | 419 140 | 1 102 985 | 8 048 | 1 583 218 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 663 504 | 819 602 | - | - | 1 483 106 |
| Чистая ссудная задолженность | 7 011 554 | 1 845 961 | 204 334 | 671 | 9 062 520 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 161 549 | - | - | - | 161 549 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 2 093 350 | - | - | - | 2 093 350 |
| Прочие активы | 60 940 | 10 | 67 | - | 61 017 |
| Итого активов | 11 140 240 | 3 114 979 | 1 326 044 | 11 784 | 15 593 047 |
| Обязательства | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | 83 500 | - | - | - | 83 500 |
| Средства кредитных организаций | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5 719 695 | 4 848 050 | 1 423 508 | 8 608 | 11 999 861 |
| Выпущенные долговые обязательства | 85 345 | - | - | - | 85 345 |
| Отложенное налоговое обязательство | 396 109 | - | - | - | 396 109 |
| Прочие обязательства | 81 042 | 52 886 | 14 290 | - | 148 218 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 9 866 | - | - | - | 9 866 |
| Итого обязательств | 6 375 557 | 4 900 936 | 1 437 798 | 8 608 | 12 722 899 |
| Чистая балансовая позиция | 4 764 683 | (1 785 957) | (111 754) | 3 176 | 2 870 148 |

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 01.01.2016 года.

| | 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 |
| 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 оффшорных 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 |

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 спо-

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.

8.9.3. 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.

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.

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:

$$Ro = 5 (\%) + \frac{\sum_{i=1}^m Ki \times Pi}{\sum_{i=1}^n Ki \times Pi (\max)} \times 100 (\%)$$

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

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

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

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

Pi (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 $m < \text{или} = n$);

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.

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.

Методы снижения операционного риска, используемые Банком изложены в разделе 8.5.3.

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.

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 | 2016 | 2015 |
|---|-----------|---------|
| Операционный риск, всего, в том числе: | 159 002 | 138 744 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 1 060 014 | 924 959 |
| чистые процентные доходы | 296 515 | 280 027 |
| чистые непроцентные доходы | 763 499 | 644 932 |
| Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | 3 | 3 |

Контроль уровня достаточности капитала в рамках системы ВПОДК, проводимый в Банке на регулярной основе, предусматривает проведение стресс-тестирования операционного риска.

Стресс-тестирование операционного риска в Банке проводится на ежеквартальной основе для целей определения потребности в капитале на покрытие возможных убытков от реализации операционных рисков в случае их возникновения.

В целях проведения стресс-тестирования операционного риска Банк использует «Стандартный подход» (the Standardized Approach - TSA).

Уровень стрессовой устойчивости операционного риска признается «Удовлетворительным», если при данном значении, выполняется норматив достаточности капитала $H1.0 = 8\%$, установленный Инструкцией Банка России № 139-И.

Используются данные формы 0409102.

- Сценарий 1: уменьшение доходов на 10% и увеличение расходов на 10%.
- Сценарий 2: уменьшение доходов на 30% и увеличение расходов на 30%.

По результатам составляется отчет «Аналитическая справка «Стресс- тестирование операционного риска по стандартизированному методу (TSA)», которая предоставляется ежеквартально Председателю Правления Банка.

По итогам стресс-тестирования:

- определяется потребность в минимальном дополнительном объеме капитала для покрытия операционного риска (сверх минимума, предписываемого Банком России);
- разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

На основе корректирующих действий разрабатываются мероприятия с целью использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления операционным риском. Порядок разработки мероприятий с целью использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления операционным риском и другими видами риска изложен в соответствующих внутренних положениях.

8.9.4 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, производением 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. Дополнительным 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). На 01.01.2017 года, данный норматив составил 99,71% (на 01.01.2016г. - 106,0%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 01.01.2017 года, данный норматив составил 145,04% (на 01.01.2016г. - 168,4%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01.01.2017 года, данный норматив составил 46,32% (на 01.01.2016г. - 60,1%);

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 |

8.9.5. 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.

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.

на 01.01.2017

| | 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 | - | - | - | - | 170 978 | 170 978 |
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ | - | - | - | - | 977 309 | 977 309 |
| Средства в кредитных организациях | 383 429 | | | | 1 199 789 | 1 583 218 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 483 106 | - | - | - | - | 1 483 106 |
| Чистая ссудная задолженность | 307 639 | 1 683 474 | 993 845 | 5 815 984 | 261 578 | 9 062 520 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 153 810 | 6 102 | - | - | 1 637 | 161 549 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - |
| Основные средства | - | - | - | - | 2 093 350 | 2 093 350 |
| Прочие активы | 1 292 | 9 426 | 5 539 | 35 620 | 9 140 | 61 017 |
| Итого активов | 2 329 276 | 1 699 002 | 999 384 | 5 851 604 | 4 713 781 | 15 593 047 |
| Обязательства | | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ | 83 500 | - | - | - | - | 83 500 |
| Средства кредитных организаций | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 911 565 | 2 333 465 | 1 635 088 | 3 559 472 | 2 560 271 | 11 999 861 |
| Выпущенные долговые обязательства | 78 465 | - | 880 | - | 6 000 | 85 345 |

| | | | | | | |
|--|------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | 396 109 | 396 109 |
| Прочие обязательства | 19 226 | 67 968 | 10 731 | 30 804 | 19 489 | 148 218 |
| Итого обязательств | 2 092 756 | 2 401 433 | 1 646 699 | 3 590 276 | 2 981 869 | 12 713 033 |
| Чистый разрыв | 236 520 | (702431) | (647 315) | 2 261 328 | 1 731 912 | 2 880 014 |
| Совокупный разрыв за 31 декабря 2016 года | 236 520 | (465911) | (1 113 226) | 1 148 102 | 2 880 014 | |

на 01.01.2016

| | 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 | |

Если бы на 01.01.2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 11 481 тысячу рублей (на 01.01.2016г.: на 514 тысячу рублей) меньше в результате более низких процентных доходов

Если бы на 01.01.2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 11 481 тысячу рублей (на 01.01.2016г.: на 514 тысячу рублей) больше в результате более высоких процентных доходов.

8. 10. 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, 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.

9. Сегментный анализ

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

10. 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:

| | 2016 | | | 2015 | | |
|--|---------------------------------------|---------|-----------|---------------------------------------|---------|-----------|
| | Ключевой управ- ленческий персонал | Прочие | Итого | Ключевой управлен- ческий персонал | Прочие | Итого |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности | 62 276 | - | 62 276 | 62 503 | - | 62 503 |
| Средства клиентов | 1 223 696 | 124 084 | 1 460 879 | 1 338 529 | 122 350 | 1 460 879 |
| Прочие обязательства | 34 308 | - | 34 308 | 64 411 | - | 64 411 |

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

| | 2016 | | | 2015 | | |
|---|----------------------------------|--------|--------|----------------------------------|--------|--------|
| | Ключевой управленческий персонал | Прочие | Итого | Ключевой управленческий персонал | Прочие | Итого |
| Процентные доходы | 4 172 | - | 4 172 | 4 313 | - | 4 313 |
| Процентные расходы | 76 265 | 15 575 | 91 839 | 79 146 | 15 575 | 94 721 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 4 | 2 | 6 | 2 | - | 2 |
| Комиссионные доходы | 466 | 13 | 476 | 443 | 7 | 450 |
| Административные и прочие операционные расходы | 36 869 | - | 36 869 | 35 843 | - | 35 843 |

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

| | 2016 | | | 2015 | | |
|-------------------------------|----------------------------------|--------|--------|----------------------------------|--------|--------|
| | Ключевой управленческий персонал | Прочие | Итого | Ключевой управленческий персонал | Прочие | Итого |
| Прочие условные обязательства | 10 427 | - | 10 427 | 13 324 | - | 13 324 |

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

| | 2016 | | | 2015 | | |
|--|----------------------------------|--------|-------|----------------------------------|--------|-------|
| | Ключевой управленческий персонал | Прочие | Итого | Ключевой управленческий персонал | Прочие | Итого |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 7 499 | - | 7 499 | 7 456 | - | 7 456 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 7 726 | - | 7 726 | 8 742 | - | 8 742 |

11. Информация о системе оплаты труда в «Нацинвестпромбанк» (АО)

В соответствии с Уставом «Нацинвестпромбанк» (АО) и «Положением о Совете директоров «Нацинвестпромбанк» (АО) к компетенции Совета директоров Банка отнесены вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых банковских рисков, а также утверждение внутрибанковских документов, регламентирующих вопросы системы оплаты труда.

Внутренним нормативным документом, устанавливающим систему оплаты труда в Банке является «Положение об оплате труда и системе вознаграждения в «Нацинвестпромбанк» (АО)», разработанное в соответствии с требованиями дей-

ствующего законодательства Российской Федерации, Трудовым кодексом Российской Федерации, иными законодательными и нормативными актами, и применяется в отношении всех работников «Нацинвестпромбанк» (АО).

В Положении об оплате труда и системе вознаграждения в "Нацинвестпромбанк" (АО) определены все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также выплаты, которые являются нестандартными и размер которых в соответствии с заключенными с работниками Банка договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков (например, компенсация расходов на жилье, компенсация расходов на обучение, лечение, иные аналогичные выплаты).

Система вознаграждения работников 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 действующего законодательства Российской Федерации, и обеспечивающего соответствие размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Для обеспечения соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых банковских рисков, обеспечения соблюдения Банком обязательных нормативов и недопущения возникновения ситуаций, угрожающих интересам вкладчикам и кредиторам, а также обеспечения устойчивого развития Банка в долгосрочной перспективе, Банк принимает следующие меры:

- Совет директоров Банка утверждает размер фонда оплаты труда, организационную структуру и штатное расписание;
- в составе Совета директоров Банка утвержден ответственный член Совета – Директор по вознаграждениям, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам функционирования системы оплаты труда и политики материального стимулирования в Банке;
- Совет директоров Банка не реже одного раза в год рассматривает отчеты по мониторингу системы оплаты труда, подготовленные Службой внутреннего аудита Банка и предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений);
- Совет директоров Банка по рекомендации Директора по вознаграждениям рассматривает независимые оценки системы оплаты труда, подготовленные, в том числе внешними аудиторами;
- Совет директоров Банка осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.

Согласно мониторингу организации и функционирования системы оплаты труда в «Нацинвестпромбанк» (АО) за 2016 год, проведенному Службой внутреннего аудита Банка, сделан вывод о том, что система оплаты труда, применяемая в «Нацинвестпромбанк» (АО) соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда Банком соблюдаются.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2016 году в Банке не проводилась. Выплаты крупных вознаграждений в 2016 году Банком не производились.

В течение отчетного периода было проведено 4 заседания Совета директоров Банка по вопросам функционирования системы оплаты труда, вознаграждение ответственному члену Совета директоров - Директору по вознаграждениям в 2016 году не выплачивалось.

В соответствии с наличием полномочий по принятию управленческих и исполнительских решений, связанных с рисками деятельности Банка или их оценкой, в рамках системы оплаты труда, все должности работников Банка классифицируются по следующим категориям:

- **Категория 1** - Единоличный исполнительный орган - Председатель правления Банка;
- **Категория 2** - Коллегиальный исполнительный орган, руководители дополнительных офисов - 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, не вошедшие в категорию.

В рамках системы оплаты труда структура совокупного вознаграждения состоит из:

- **фиксированной части:**
 - 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.
- **нефиксированной части:**
 - а) ежемесячные профессиональные надбавки устанавливаемые приказом Председателя правления Банка;

б) премии, связанные с результатами деятельности Банка за год.

Профессиональные надбавки к окладу устанавливаются работнику 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 Банка.

Для всех работников Банка основным условием выплаты профессиональных надбавок является своевременное и качественное выполнение своих должностных обязанностей с учетом личного вклада работника в общие результаты работы. Расчет и выплата профессиональных надбавок осуществляется по приказу Председателя правления Банка в соответствии с фактически отработанным временем каждого работника.

Индивидуальная надбавка может быть установлена работникам Банка по следующим основаниям:

высокая квалификация работника;
особая важность и срочность работ, выполняемых сотрудником;
выполнение специальных поручений руководства Банка.

Установленная работнику надбавка корректируется в следующих случаях:

несоблюдение положений Должностной инструкции работника;
несоблюдение утвержденных в соответствующем порядке сроков выполнения заданий;
снижение качества выполнения заданий;

окончание срока выполнения специальных задач руководства Банка, в случае если надбавка установлена на определенный срок.

Решение о лишении работника надбавки или уменьшение ее размера принимается Председателем правления Банка на основании следующих документов:

служебной записки непосредственного или вышестоящего руководителя работника, в которой указывается основание для лишения работника надбавки или уменьшения ее размера;

объяснительной записки работника, в которой в случае несогласия с решением руководителя работник имеет право изложить свою позицию.

Решение Председателя правления Банка о снижении размера надбавки или лишении надбавки, принятое в результате рассмотрения всех материалов и утвержденное Приказом, является окончательным.

Определение нефиксированной части оплаты труда в виде годовой премии осуществляется на основании качественных и количественных показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка за год. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работниками.

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

Показатели, используемые для измерения рисков и оценки результатов деятельности, максимально приближены к уровню решений, принимаемых работниками, вознаграждение которых корректируется с учетом рисков.

Корректировки проводятся в соответствии со спецификой и объемами деятельности Банка на финансовых рынках с учетом следующих видов банковских рисков, определенных внутренними положениями Банка: риска ликвидности, включая результаты стресс-тестирования, возникновения непредвиденного дефицита ликвидности, операционного риска, правового и иных видов риска.

В частности, не менее 40% общего размера вознаграждений членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

При этом предусматривается отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности работников (не менее 3-х лет) включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при не достижении плановых показателей, получении убыточно-го результата в целом по Банку или соответствующему направлению деятельности.

Показатели для определения вознаграждения для работников за выполнение определенных функций могут быть основаны на показателях, характеризующих их выполнение или контроль за ними.

Для оценки результатов деятельности могут использоваться следующие качественные (нефинансовые) 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, предоставление информации о деятельности подразделения, составление отчетности);

другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Для оценки результатов деятельности также могут использоваться количественные (финансовые) показатели:

балансовая прибыль на одного сотрудника;

доходы от банковских операций на одного сотрудника;

средне - списочная численность;

коэффициент текучести кадров;

средняя заработная плата на одного сотрудника;

соблюдение обязательных нормативов.

Премирование по итогам работы Банка за год осуществляется в случае обеспечения успешного завершения финансового года, устойчивого финансового положения Банка, достижения определенных качественных и количественных показателей деятельности Банка, что обеспечивает непосредственную связь премиальных выплат с результатами деятельности Банка и его отдельных структурных подразделений, с целью усиления материальной заинтересованности работников в результатах дея-

тельности Банка, повышения качества выполняемой работы, а также привлечения и закрепления высококвалифицированных кадров. Премирование может производиться с применением отсрочки выплаты (на срок до 3-х лет) на основании решения Совета директоров Банка.

Установление размера премии конкретному работнику производится дифференцированно за индивидуальный вклад в достижение общих результатов труда, исходя из общего размера начисляемой премии и должностного оклада сотрудника, а также с учетом повышающих или понижающих параметров.

Начисление и выплата премии конкретному работнику осуществляется на основании приказа по Банку о премировании. Совет директоров Банка осуществляет согласование и контроль за выплатами всех премиальных выплат работникам Банка.

Оплата труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, а также работников подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними положениями) о соответствующих структурных подразделений;

в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 % от общего объема вознаграждений.

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 не менее 3 лет.

Выплаты отсроченного вознаграждения конкретному работнику или в целом по Банку, могут быть сокращены или уменьшены при получении убытка в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности Банка, а также при ухудшении финансового результата по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Нефиксированная часть может снижаться до нуля в соответствии с принципом симметрии.

Работникам, прекратившим трудовые отношения с Банком до окончания периода премирования по инициативе Банка, премия за отработанное время не начисляется. Работникам, проработавшим неполный месяц, премия выплачивается по решению Председателя правления Банка или Совета директоров с учетом личного вклада в достижение коллективных результатов труда и выплачивается в размере, указанном в приказе о премировании.

Порядок начисления и выплаты нефиксированной части оплаты труда пересматривается Советом директоров Банка в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков.

Общая величина вознаграждений лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, в 2016 году составила 10 942 тыс. рублей. Все выплаты были краткосрочные, выплаты после окончания трудовой деятельности Банком не предусмотрены, прочие долгосрочные вознаграждения также отсутствуют.

Общая численность работников, осуществляющих функции принятия рисков составляет 17 человек, из них 5 – члены исполнительных органов управления Банком, 12 - иные работники, принимающие риски.

Отдельные показатели оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающие риски в 2016 году:

| Показатели | Члены исполнительных органов Банка | Иные работники, принимающие риски |
|--|------------------------------------|-----------------------------------|
| Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда | 5 | 12 |
| Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий и стимулирующих выплат при приеме на работу | не предусмотрены | не предусмотрены |
| Количество и общий размер выходных пособий | не выплачивались | не выплачивались |
| Общий размер отсроченных вознаграждений, в том числе: денежные средства | не начислялись | не начислялись |
| акции или финансовые инструменты | не предусмотрены | не предусмотрены |
| иные способы | не предусмотрены | не предусмотрены |
| Общий размер выплат, в отношении которых применялись: | | |
| отсрочка (рассрочка) | не применялись | не применялись |
| последующая корректировка | не применялись | не применялись |
| Общий размер выплат в денежной форме, в том числе: | тыс. рублей | тыс. рублей |
| фиксированная часть вознаграждения | 2 871 тыс. рублей | 3 451 тыс. рублей |
| нефиксированная часть вознаграждения | 2 386 тыс. рублей | 2 234 тыс. рублей |
| Общий размер выплат акциями | не предусмотрены | не предусмотрены |
| Общий размер выплат финансовыми инструментами | не предусмотрены | не предусмотрены |
| Общий размер выплат иными способами | не предусмотрены | не предусмотрены |

| | | |
|--|---------------------|-----------------------|
| Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в том числе: | отсутствовал | отсутствовал |
| общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки | не удерживались | не удерживались |
| общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки | не удерживались | не удерживались |
| Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски | Фиксированная часть | Нефиксированная часть |
| | 57.78 % | 42.22 % |

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

В 2016 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, приходящей 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 2016 года не производилось.

Базовая прибыль на акцию по итогам 2016 года составила 1,11 руб., по итогам 2015 года – 0,73 руб.

13. События после отчетной даты

13.1 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

В период с первого рабочего дня 2017 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 2016 год составила 10 203 тыс. руб.

Сведения об основных корректирующих событиях после отчетной даты, повлиявших на финансовый результат 2016 года, представлены ниже:

| Описание события | Влияние на финансовый результат, тыс. руб. |
|--|--|
| отражение суммы переоценки стоимости здания | (57 677) |
| отражение суммы переоценки стоимости земли | 52 607 |
| отражение отложенных налоговых обязательств по зданию | 10 734 |
| отражение отложенных налоговых обязательств по земле | (10 522) |
| отражение отложенных налоговых обязательств по ценным бумагам | 555 |
| отражение амортизации по переоценке здания | 4 007 |
| начисление требований по налогам в связи с уточнением расчета налоговой декларации | (2 063) |

13.2 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

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



Председатель правления

Главный бухгалтер

Исп. Луценко Е.В.

27 марта 2017 года

Мартынова Л.И.

Зонова Е.В.

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

« 13 » июня 2017 года.