

Пояснительная информация к годовой отчетности на 01 апреля 2016 года

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

1. Общая информация о Банке

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

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

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

Банк осуществляет операции на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 03 марта 2015 года № 3077, выдана Центральным банком Российской Федерации;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-07232-010000 от 16 декабря 2003 года на осуществление дилерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04221-100000 от 27 декабря 2000 года на осуществление брокерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04587-000100 от 17 января 2001 года на осуществление депозитарной деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04325-001000 от 27 декабря 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов №22-000-0-00118 от 17 июня 2015 года выдана Банком России без ограничения сроком действия.

Банк филиалов не имеет.

Внутренние структурные подразделения "Нацинвестпромбанк" (АО)		
Наименование подразделения	Адрес подразделения	Дата открытия
Дополнительный офис "Сретенский"	107045, г. Москва, 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.

Банк не имеет дочерних предприятий и не составляет консолидированную отчетность.

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

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

Основные услуги, которые предлагает Банк свои клиентам:

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

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Публикуемая отчетность по состоянию на 01 апреля 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

2. Основные положения учетной политики

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

Система показателей бухгалтерской отчетности Банка основана исключительно на данных первичного наблюдения, стоимостного измерения в денежном выражении по их фактической стоимости в момент совершения операции, текущей группировки и итогового обобщения фактов финансово-хозяйственной деятельности с тождеством данных аналитического учета оборотов 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.

В первом квартале 2016 года Банк не вносил изменений в Учетную политику.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	01.04.2016	01.01.2016
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
- других стран	464 336	208 904
- Российской Федерации	125 513	126 900
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	222 689	481 568
Наличные средства	548 490	417 351
Прочие средства в кредитных организациях - резидентах	6 879	7 174
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 367 907	1 241 897

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.

	01.04.16	01.01.16
Корпоративные облигации	513 206	564 067
Облигации субъектов РФ	393 184	554 179
Облигации кредитных организаций	97 900	487 702
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 004 290	1 605 948

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях на сумму 192388 тыс. руб. и долларах США на сумму 320818 тыс. руб. Облигации, имеющиеся в портфеле Банка с номиналом в рублях по состоянию на 01.04.2016 имеют срок погашения от 15.07.2016 до 26.05.2025, и купонный доход от 11,70% до 13,50%. И также с номиналом в долларах США со сроком погашения 02.05.2017 и купонным доходом 4,75%.

Облигации кредитных организаций представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях на сумму 97 900 тыс. руб., со сроком погашения от 30.06.2020 до 30.08.2029, и купонным доходом от 11,65% до 12,00%.

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

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Публикуемая отчетность по состоянию на 01 апреля 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

	01.04.16	01.01.16
Облигации кредитных организаций	80 598	96 387
Корпоративные облигации	90 029	315 370
Облигации субъектов РФ	280 769	250 928
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания	451 396	662 685

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

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

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

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

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

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

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

Виды предоставленных ссуд	01.04.2016	01.01.2016
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.	9 470 637	9 877 909
- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	4 623 684	4 658 682
Кредиты физическим лицам, в т.ч.	911 130	981 564
- потребительские кредиты	859 143	911 509
- ипотечные кредиты	6 699	7 047
Учтенные векселя юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	96 526
Требования к ММВБ	1 021 226	1 623 279
Требования по аккредитивам	64 429	67 088
Прочие	-	107
Итого:	11 467 422	12 646 473

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

Виды экономической деятельности заемщиков	01.04.2016		01.01.2016	
	тыс.руб.	%%	тыс.руб.	%%
Добывающая и обрабатывающая промышленность	3 224 482	28.12	3 407 048	26.94
Финансовое посредничество	1 492 829	13.02	2 123 073	16.79
Оптовая и розничная торговля	1 439 136	12.55	1 523 218	12.04
Операции с недвижимым имуществом	1 317 185	11.49	1 498 086	11.85
Деятельность гостиниц и ресторанов	1 284 664	11.20	1 213 345	9.59
Транспорт и связь	665 496	5.80	662 166	5.24
Строительство	571 756	4.99	600 593	4.75
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	395 494	3.45	381 008	3.01
Предоставление прочих видов услуг	165 250	1.44	172 450	1.36
Научные исследования и разработки	0	0	83 922	0.66

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Публикуемая отчетность по состоянию на 01 апреля 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Физические лица	911 130	7.95	981 564	7.76
	11 467 422	100.00	12 646 473	100.00

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

Информация по срокам, оставшимся до полного погашения ссудной задолженности:

01.01.2016

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

01.04.2016

	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	675 711	845 057	1 684 373	4 914 474	1 351 022	9 470 637
Кредиты физическим лицам	46 947	132 699	321 599	380 880	29 005	911 130
Требования к ММВБ	1 021 226	0	0	0	0	1 021 226
Требования по аккредитивам	0	40 354	24 075	0	0	64 429
Итого:	1 743 884	1 018 110	2 030 047	5 295 354	1 380 027	11 467 422

Все заемщики Банка являются резидентами Российской Федерации, кроме

- физического лица с суммой задолженности 10 000 тыс. руб.;
- банка-нерезидента с суммой задолженности 64 429 тыс. руб. (по аккредитивам).

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

	01.04.16	01.01.16
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа	732 338	740 790
Корпоративные облигации	181 308	155 404
Облигации кредитных организаций	59 932	120 622
Итого долговых ценных бумаг	973 578	1 016 816
Долевые корпоративные ценные бумаги	7 739	7 739
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	981 317	1 024 555

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

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

Облигации кредитных организаций представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях. Облигации кредитных организаций, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 01.04.2016 имеют сроки погашения от 18.07.2023 до 13.11.2029, и купонный доход от 12,10% до 13,25%.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Публикуемая отчетность по состоянию на 01 апреля 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Облигации федерального займа, имеющиеся в наличии в портфеле Банка по состоянию на 01.04.2016, имеют срок погашения 03.08.2016 и купонный доход 6,90%.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях. Корпоративные облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 01.04.2016 имеют срок погашения от 18.09.2018 до 01.06.2021, и купонный доход от 8,40% до 9,50%.

Финансовые активы, предназначенные для продажи, переданные без прекращения признания

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

	01.04.16	01.01.16
Облигации кредитных организаций	57 099	56 872
Корпоративные облигации	33 136	-
Итого финансовых активов, предназначенных для продажи, переданных без прекращения признания	90 235	56 872

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

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

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

3.5 Основные средства и нематериальные активы

За 1 квартал 2016 года существенных изменений в структуре и стоимости основных средств и нематериальных активов не произошло.

3.6 Прочие активы

	01.04.2016	01.01.2016
Проценты по кредитам, начисленные к получению	73 038	63 748
Незавершенные расчеты по переводам и пластиковым картам	28 010	3 078
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 058	11 323
Расходы будущих периодов	3 790	9 530
Требование по текущему налогу на прибыль	3 176	3 176
Предоплата по налогам	447	1 106
Прочее	581	1 238
Итого прочих активов	113 100	93 199

3.7 Средства на счетах кредитных организаций

	01.04.2016	01.01.2016
Средства, привлеченные от Банка России	1 142 500	1 783 000
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	517 742	690 289
Краткосрочные кредиты и депозиты других банков	-	170 000
Итого средств на счетах кредитных организаций	1 660 242	2 643 289

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, по сделкам с Банком России включают корпоративные и муниципальные ценные бумаги со справедливой стоимостью на 01 апреля 2016 года 541 631тысяч рублей (на 01.01.16 – 719557 тыс.руб.). На 01 апреля 2016 года эти ценные бумаги были отражены в бухгалтерском балансе как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 451 396 тыс. руб. и как финансовые активы, предназначенные для продажи, в сумме 90 235 тыс. руб.

3.8 Средства на счетах клиентов

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

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

	01.04.2016	01.01.2016
Коммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности		
- Текущие/расчетные счета	12 669	12 435
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности		
- Текущие/расчетные счета	128 203	6 131
Негосударственные организации, в том числе		
Финансовые организации		
- Текущие/расчетные счета	21 680	16 299
- Срочные депозиты	872 914	1 080 541
Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	2 847 897	2 705 902
- Срочные депозиты	1 406 860	2 037 159
Некоммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	2 189	3 446
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета	13 852	16 787
Юридические лица-нерезиденты		
- Текущие/расчетные счета	6 697	18 109
Физические лица		
- Текущие счета (вклады) до востребования	402 937	404 236
- Срочные вклады	6 140 428	6 380 796
Итого средств клиентов	11 856 326	12 681 841

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

Вид экономической деятельности	01.04.2016		01.01.2016	
	Средств	Доля, %	Средств	Доля, %
Добывающая и обрабатывающая промышленность	1 887 172	15.92	2 362 454	18.63
Финансовое посредничество и страхование	1 300 278	10.97	1 490 526	11.75
Оптовая и розничная торговля	1 029 119	8.68	909 361	7.17
Научные исследования и разработки	101 686	0.86	154 885	1.22
Строительство	286 640	2.42	269 278	2.12
Транспорт и связь	181 579	1.53	128 332	1.01
Операции с недвижимым имуществом	167 528	1.41	169 168	1.33
Деятельность гостиниц и ресторанов	83 868	0.71	79 965	0.63
Прочие виды деятельности	261 239	2.20	316 053	2.49
Индивидуальные предприниматели	13 852	0.12	16 787	0.12
Физические лица	6 543 365	55.19	6 785 032	53.50
Итого:	11 856 326	100.00	12 681 841	100.00

3.9 Выпущенные долговые обязательства

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Публикуемая отчетность по состоянию на 01 апреля 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	01.04.2016	01.01.2016
Векселя, в том числе	143 104	67 298
-беспроцентные	64 449	67 098
-процентные	78 655	200
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	143 104	67 298

3.10 Прочие обязательства

	01.04.2016	01.01.2016
Отложенное налоговое обязательство	391 975	391 975
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам	190 162	198 523
Обязательства перед АСВ	6 913	6 159
Обязательства по оплате труда	5 074	-
Налоги к уплате	4 903	4 933
Суммы до выяснения	582	3 816
Доходы будущих периодов	-	2 493
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	85
Прочее	671	580
Итого прочих обязательств	600 280	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	921300
Итого уставный капитал	92 130 000	100	921300

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 01 апреля 2016 года составляет 921300 тысяч рублей. По состоянию на 01 января 2016 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

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

Уставный капитал Банка формировался с 1994 года. С момента реорганизации Банка в Закрытое акционерное общество до 01 апреля 2016 года Банк не эмитировал привилегированные акции.

В течение 1 квартал 2016 года и 2015 года Банк не начислял и не выплачивал дивидендов акционерам.

В течение 1 квартал 2016 года и 2015 года Банк не выкупал собственные акции у акционеров.

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

Взносы в уставный капитал не превышают номинальную стоимость выпущенных акций.

Эмиссионный доход отсутствует.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Публикуемая отчетность по состоянию на 01 апреля 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4.1 Процентные доходы и расходы

	1 квартал 2016	2015	1 квартал 2015
Процентные доходы			
Кредиты и дебиторская задолженность	270 527	1 089 658	289 912
По учтенным векселям	2 212	52 474	12 255
Средства в других банках	0	583	510
Корреспондентские счета в других банках	0	187	109
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	272 739	1 142 902	302 786
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи	60 189	339 708	79 625
Итого процентных доходов	332 928	1 482 610	382 411
Процентные расходы			
Срочные вклады физических лиц	114 239	418 325	103 290
Срочные депозиты юридических лиц	61 311	278 509	84 999
Текущие /расчетные счета	4 884	32 143	14 184
Депозиты банков	3 832	50 611	21 975
Средства, привлеченные от Банка России	52 012	382 598	81 112
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	2 026	2 042	0
Прочие заемные средства	5	339	84
Итого процентных расходов	238 309	1 164 567	305 644
Чистые процентные доходы	94 619	318 043	76 767

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Публикуемая отчетность по состоянию на 01 апреля 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4.2 Комиссионные доходы и расходы

	1 квартал 2016	2015	1 квартал 2015
Комиссионные доходы			
Комиссия от выдачи банковских гарантий	22 098	133 289	88 785
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	20 741	95 145	19 727
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	2 548	8 151	1 808
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	2 090	5 953	1 063
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	671	1 651	397
Комиссия за оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	250	842	151
Прочее	168	1 677	238
Итого комиссионных доходов	48 566	246 708	112 169
Комиссионные расходы			
Комиссия по операциям с пластиковыми картами и за услуги платежных систем	3 799	19 086	6 739
Комиссия за клиринговое обслуживание	495	2 464	468
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	268	1 237	202
Комиссия по операциям с валютными ценностями	234	-	-
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	62	131	24
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	53	1 445	367
Прочее	791	4 800	955
Итого комиссионных расходов	5 702	29 163	8 755
Чистый комиссионный доход	42 864	217 545	103 414

4.3 Прочие операционные доходы

	1 квартал 2016	2015	1 квартал 2015
Излишне начисленные проценты по досрочно расторгнутым депозитам	640	-	-
Доходы от предоставления в аренду сейфов	372	1 379	309
Полученные штрафы, пени, неустойки	-	27	-
Доходы, полученные от выбытия основных средств	-	23	-
Поступление в возмещение причиненных убытков	-	10	-
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	4	8	7
Прочее	52	402	15
Итого прочих операционных доходов	1 068	1 849	331

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

	1 квартал 2016	2015	1 квартал 2015
Ценные бумаги кредитных организаций	1 544	9 131	2 010
Муниципальные ценные бумаги	13 557	14 524	13
Государственные ценные бумаги	138	1 481	381
Корпоративные ценные бумаги	6 336	22 161	8 480
Операции с ПФИ	(197 235)	148 086	(115 908)

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Публикуемая отчетность по состоянию на 01 апреля 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(175 660)	195 383	(105 024)
---	------------------	----------------	------------------

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

	1 квартал 2016	2015	1 квартал 2015
Расходы на содержание персонала	33 147	109 674	27 871
Амортизация	10 853	42 526	10 614
Расходы по страхованию	6 956	34 178	8 347
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества, в т.ч.	13 810	50 724	4 524
- с выбытием имущества	-	1 470	-
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).	4 469	21 832	5 120
Прочие	3 330	18 248	3 761
Реклама и маркетинг	69	355	27
Итого операционных расходов	72 634	277 537	60 264

Расходы на содержание персонала включают, в том числе уплаченные в соответствии с законодательством Российской Федерации налоги и сборы, в размере – 6815 тыс. руб. (в 2015г. – 21449 тыс. рублей).

4.6. Расход по налогам

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	1 квартал 2016	2015	1 квартал 2015
Налог на имущество	298	1 173	302
Налог на добавленную стоимость	2 924	11 810	1 337
Налог на доходы по муниципальным ценным бумагам	4 079	11 297	2 295
Отложенное налоговое обязательство	-	537	-
Земельный налог	355	1 419	355
Прочие налоги	134	982	31
Транспортный налог	-	169	-
Налог на прибыль	-	-	29
Итого расходы по налогам за год	7 790	27 387	4 349

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 апреля 2016 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 3 580 230 тысяч рублей (01.01.16: 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 – 7,5%;
- норматив достаточности основного капитала на уровне 6,0%, фактическое значение – 8,7%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) на уровне 8,0%, фактическое значение – 18,5%.

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

	01.04.16	01.01.16
Базовый капитал, в т.ч.	1 313 387	1 329 132
- нераспределенная прибыль прошлых лет	346 022	364 953
- убыток текущего года	-	(3 182)
Основной капитал, в т.ч.	1 507 990	1 559 706
- субординированный заем с дополнительными условиями	197 640	230 580
Собственные средства, в т.ч.	3 580 230	3 539 982
- прирост стоимости имущества при переоценке	1 536 456	1 536 456
- субординированный кредит	476 760	443 820
- прибыль текущего года	59 024	-

В течение 1 квартала 2016г. и 2015г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности капитала.

В отчетном периоде Банк не осуществлял выплаты дивидендов акционерам.

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

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

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

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

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

6.1 Кредитный риск

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

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

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

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

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Публикуемая отчетность по состоянию на 01 апреля 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

других обстоятельствах). Во внимание принимается финансовое состояние заемщика, которое оценивается на основе финансовых показателей и кредитной истории заемщика, а также дополнительной информации о заемщике.

6.1.1 Информация об активах с просроченными сроками погашения

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.16г.

Номер строки	Наименование актива	Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери		
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
1	Активы, подверженные кредитному риску всего, в том числе	13127893	0	0	0	23 009	393 744	63 377	63 858
	в том числе:								
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	10922770	0	0	0	22 720	326 576	63 297	63 297
1.2	учтенные векселя	96 526	0	0	0	0	0	0	0
1.3	вложения в ценные бумаги	7739	0	0	0	0	0	0	0
1.4	прочие требования	1 697 929	0	0	0	0	67 168	80	80
1.5	требования по получению процентных доходов	64 229	0	0	0	289	X	X	481
1.6	корреспондентские счета	338 700	0	0	0	0	0	0	0

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.04.16г.

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	12 232 210	5	0	0	23 009	397 448	58 467	59 049
	в том числе:								
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	10 440 147	4	0	0	22 720	332 932	58 380	58 380
1.2	вложения в ценные бумаги	7 739	0	0	0	0	0	0	0
1.3	прочие требования	1 092 697	0	0	0	0	64 516	87	87
1.4	требования по получению процентных доходов	73 620	1	0	0	289	X	X	582
1.5	корреспондентские счета	618 007	0	0	0	0	0	0	0

Таким образом, объем просроченной задолженности составил по состоянию на 01.04.2016 – 0,19% (на 01.01.2016 – 0,18%), что является несущественным.

6.1.2 Информация о качестве активов и объеме реструктурированных ссуд

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

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

«Нацinvestпромбанк» (АО)

Публикуемая отчетность по состоянию на 01 апреля 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Номер строки	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V	
1	Активы, подверженные кредитному риску всего, в том числе	13127893	8151092	4645161	241463	0	90177	393744	63377	63858	38734	2035	0	23089
	в том числе:													
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	10922770	6075098	4587025	237927	0	22720	326576	63297	63297	38600	1977	0	22720
1.2	учтенные векселя	96 526	96 526	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	вложения в ценные бумаги	7 739	7 739	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	прочие требования	1697929	1630654	107	0	0	67168	67168	80	80	0	0	0	80
1.5	требования по получению процентных доходов	64229	2375	58029	3536	0	289	X	X	481	134	58	0	289
1.6	корреспондентские счета	338 700	338 700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные активы всего	3458346	1992550	1463095	2 701	0	0	95 608	9 311	9 311	8 744	567	0	0
2.1	в том числе реструктурированные ссуды	3458346	1992550	1463095	2 701	0	0	95 608	9 311	9 311	8 744	567	0	0

Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.04.16г.

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	12232210	7429673	4461769	253243	0	87525	397448	58467	59049	33914	2039	0	23096
	в том числе:													
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	10440147	5775343	4395073	247011	0	22720	332932	58380	58380	33687	1973	0	22720
1.2	вложения в ценные бумаги	7 739	7 739	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	прочие требования	1092697	1028181	0	0	0	64516	64516	87	87	0	0	0	87
1.4	требования по получению процентных доходов	73620	403	66696	6232	0	289	X	X	582	227	66	0	289
1.5	корреспондентские счета	618 007	618 007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные активы всего	3062693	1681413	1378579	2 701	0	0	94 559	8 581	8 581	8014	567	0	0
2.1	в том числе реструктурированные ссуды	3062693	1681413	1378579	2 701	0	0	94 559	8 581	8 581	8014	567	0	0

В 1 квартале 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 01.04.16г. составил 3062693 тыс. руб. (на 01.01.2016г. – 3458346 тыс. руб.). Резерв по реструктурированной задолженности сформирован в размере 8581 тыс. руб. (на 01.01.16 – 9311 тыс. руб.). Основным видом реструктуризации было увеличение срока возврата основного долга – 100 % от общего объема реструктурированной задолженности. В некоторых случаях одновременно с пролонгацией производилось снижение процентной ставки по договору.

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.04.2016 составила 25,04% (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.

6.2 Рыночный риск

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

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

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

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

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

Разделяют рыночный риск на следующие составляющие:

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

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе.

Расчет совокупного размера рыночного риска производится по следующей формуле:

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

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

PP - процентный риск;

ΦP - фондовый риск;

BP - валютный риск.

Значения рыночного риска и его составляющих

	01.04.2016	01.01.2016
Процентный риск, тыс. руб.	135 367.46	203 313.46
Фондовый риск, тыс. руб.	0.00	0.00
Валютный риск, тыс. руб.	0.00	282 612.30
Рыночный риск, тыс. руб.	1 692 093.25	2 824 030.55
Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	1 977 870.01	2 622 764.29
Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %	85.55	107.67

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

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам торгового портфеля:

- долговым ценным бумагам;
- долевым ценным бумагам с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен;
- производным финансовым инструментам (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;
 - требований или обязательств по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, в расчетной величине;
 - производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или драгоценные металлы, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на драгоценные металлы

Процентный риск рассчитывается как сумма двух величин:

$$PP = OPP + СПР,$$

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

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

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

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Публикуемая отчетность по состоянию на 01 апреля 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Расчет специального процентного риска на 01.01.16

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

Расчет специального процентного риска на 01.04.16

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
Без риска	0	628 566.03	0.00
С низким риском	0,1 – 1,6	337 470.03	5 220.52
Со средним риском	8	159 486.55	12 758.92
С высоким риском	12	852 347.40	102 281.69

Расчет общего процентного риска по состоянию на 01.01.16

№ п/п	Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания, %	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами		
			длинная	короткая		длинная	короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая	закрытая	закрытая	открытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	1	менее 1 месяца	60 908.36		0	0	0	0	0	8 930.16	0	0	X	
		1 - 3 месяца	148 275.23		0.20%	296.55		296.55						
		3 - 6 месяцев	444 020.27		0.40%	1 776.08		1 776.08						
		6 - 12 месяцев	979 647.61		0.70%	6 857.53		6 857.53						
2	2	1 - 2 года	330 107.30		1.25%	4 126.34		4 126.34		13 819.89	0	0		
		2 - 3 года	212 324.95		1.75%	3 715.69		3 715.69						
		3 - 4 года	265 682.50		2.25%	5 977.86		5 977.86						
3	3	4 - 5 лет	181 798.07		2.75%	4 999.45		4 999.45		4 999.45	X	0		
		5 - 7 лет	0.00		3.25%	0.00		0.00						
		7 - 10 лет	0.00		3.75%	0.00		0.00						
		10 - 15 лет	0.00		4.50%	0.00		0.00						
		15 - 20 лет	0.00		5.25%	0.00		0.00						
более 20 лет	0.00		6.00%	0.00		0.00								
4	Итого по зонам	X	2622764.29		X	X	X	X	X	X	27 749.50	X	X	

Расчет общего процентного риска по состоянию на 01.04.16

№ 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	0.00		0	0	0	0	0	4 866,42	0	0	X	
		1 - 3 месяца	500 885,84		0.20%	1 001,77		1 001,77						
		3 - 6 месяцев	953 514,09		0.40%	3 814,06		3 814,06						
		6 - 12 месяцев	7 227,85		0.70%	50,59		50,59						
2	2	1 - 2 года	61 015,39		1.25%	762,69		762,69		9 731,06		0		

		2 - 3 года	171 580,85		1.75%	3 002,66		3 002,66					
		3 - 4 года	265 142,50		2.25%	5 965,71		5 965,71					
3	3	4 - 5 лет	18 503,49		2.75%	508,85		508,85	508,85	X			
		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	1 977 870,01		X	X	X	X	X	15 106,33	X	X	

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

Размер фондового риска определяется как сумма двух величин:

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

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

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

Для снижения фондового риска банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам. Устанавливаются суммарные лимиты на операции с облигациями и акциями в разрезе отдельных эмитентов и суммарные лимиты на операции покупки, кредитования под залог, РЕПО в разрезе отдельных эмитентов, внутриведомственные 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 01.01.16. и 01.01.15г. фондовый риск Банком не рассчитывался.

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

Размер валютного риска (ВР) принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента.

Расчет валютного риска по состоянию на 01.01.16г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (драг.металла)	Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драг. металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драг. металла		Открытые валютные позиции, тыс.ед.иностранной валюты или граммов драг.металла	Курсы (цены) Банка России, руб.за ед.иностранной валюты или грамм драг.металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств в (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	
			всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)			
1	ЕВРО	-1 627.8072	0	0	-1 627.8072	79.6972	0.00	-129 731.68	3.6648	10	
2	ДОЛЛАР США	3 739.7299	0	0	3 739.7299	72.8827	272 561.61	0.00	7.6995	10	
3	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	4.1490	0	0	4.1490	73.5298	305.07	0.00	0.0086	10	
4	АНГЛИЙСКИЙ ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	90.0972	0	0	90.0972	107.983	9 728.97	0.00	0.2748	10	
5	ЮАНЬ	1.4826	0	0	1.4826	11.2298	16.65	0.00	0.0005	10	
6	Итого во всех иностранных валютах и драг. Металлах						282 612.30	-129 731.68	X	X	
Собственные средства (капитал)		Балансирующая позиция в рублях						152 880.62	4.3187	10	

на 01.01.16г. составляют 3539982 тыс. руб.	Сумма открытых валютных позиций	282 612.30	7.9834	20
--	---------------------------------	------------	--------	----

Расчет валютного риска по состоянию на 01.04.16г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (драг.металла)	Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драг. металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драг. металла		Открытые валютные позиции, тыс.ед.иностранной валюты или граммов драг.металла	Курсы (цены) Банка России, руб.за ед.иностранной валюты или драг.металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств в (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
			всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
1	ЕВРО	38,1933	0	0	38,1933	76.5386	2 923,26	0,00	0.0817	10
2	ДОЛЛАР США	789,8888	0	0	789,8888	67.6076	53 402,49	0,00	1.4916	10
3	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	4,1490	0	0	4.1490	70.1542	291,07	0,00	0.0081	10
4	АНГЛИЙСКИЙ ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	76.3452	0	0	76.3452	97,5442	7 447,03	0,00	0.2080	10
5	ЮАНЬ	17,9016	0	0	17,9016	10.4368	186,84	0,00	0.0052	10
6	Итого во всех иностранных валютах и драг. Металлах						64 250,69	0,00	X	X
Собственные средства (капитал) на 01.04.16г. составляют 3580230 тыс. руб.		Балансирующая позиция в рублях						-64 250,69	1.7946	10
		Сумма открытых валютных позиций						64 250,69	1.7946	20

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

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

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

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

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

6.3 Операционный риск

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

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

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

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

Основными задачами управления операционным риском в Банке являются:

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

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

Управление операционным риском включает в себя:

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

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

Результатом систематизации данных является:

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

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

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

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

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

где: **R_o** – уровень операционного риска, выраженный в процентах. При **R_o**>100% значение **R_o** принимается равным 100%;
K_i – коэффициент влияния, присвоенный каждому **i**-тому элементу расчетной базы (показателю, включенному в Перечень), где:
K_i=1 – характеризует *незначительное* влияние на уровень операционного риска;
K_i=2 – характеризует *умеренное* влияние на уровень операционного риска;
K_i=3 – характеризует *среднее* влияние на уровень операционного риска;

$K_i = 4$ - характеризует *выше среднего* влияние на уровень операционного риска;
 $K_i = 5-10$ - характеризует *значительное* влияние на уровень операционного риска;
 $K_i = 11-19$ - характеризует *приближающееся к угрожающему* влияние на уровень операционного риска;
 $K_i = 20$ и более - характеризует *угрожающее* влияние на уровень операционного риска;

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

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

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

n – количество всех показателей, входящих в Перечень.

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

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

В целях проведения качественной оценки операционного риска Служба управления рисками:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- неукоснительно выполнять требования действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, и других регулирующих и контролирующих деятельность Банка органов, а также внутрибанковских нормативных и организационно-распорядительных документов, обеспечивать их практическую реализацию;
- действовать в соответствии со своими должностными обязанностями, соблюдать установленную подотчетность и нести установленную ответственность;
- обеспечивать реализацию принципа разделения функций исполнения и контроля, которые должны соблюдаться при совершении любых операций и сделок в Банке;

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

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

- принимают своевременные меры по устранению нарушений в деятельности Банка;
- содействуют соблюдению принципов профессиональной этики;
- управляют операционным риском;
- в процессе управления операционным риском учитывают взаимосвязь различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга;
- устанавливают порядок представления внутренней отчетности об оценке уровня операционного риска и проведении мероприятий по минимизации уровня операционного риска;
- обеспечивают меры защиты Банка, в т.ч. направленные на предотвращение действий третьих лиц по вовлечению сотрудников Банка в противоправные действия;
- предпринимая иные действия в целях обеспечения эффективного управления операционным риском Банка.

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

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- усиление последующего контроля, регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

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

- усиление контроля за соблюдением законодательства РФ;
- усиление контроля за проведением операций, в т.ч. расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах;
- совершенствование системы контроля доступа к конфиденциальной информации;
- применение дисциплинарных мер к сотрудникам, виновным в нарушениях, приведших к значительному (резкому) повышению уровня операционного риска;
- проведение служебных расследований по фактам нарушений, разглашению конфиденциальной информации, фактам хищений и мошенничества, иным противозаконным действиям;
- стандартизация подходов и методов по управлению операционным риском;

- разработка внутрибанковских документов процедурного характера по наиболее подверженным операционному риску направлениям деятельности Банка с учетом основных принципов системы управления операционным риском;
- внедрение нового программного обеспечения;
- изменение кадровой политики и системы оплаты труда сотрудникам Банка;
- реализация специальных мер по устранению отдельных проявлений факторов операционного риска;
- применение комплексных мер по совершенствованию отдельных направлений системы управления операционным риском, а также всей системы в целом, включая реализацию планов действий на случай непредвиденных обстоятельств (см. п. 5.6.7.).

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

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

Контроль за эффективностью управления операционным риском включает:

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

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

В случае возникновения операционных убытков:

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

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

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

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

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

6.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного 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 (вклады 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). За 31 марта 2016 года данный норматив составил 99,0% (2015г. -106,0%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 марта 2016 года данный норматив составил 235,4% (2015г. – 168,4%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 марта 2016 года данный норматив составил 61,0 (2015г. -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 наилучшие возможные условия осуществления деятельности, и план мер по поддержанию ликвидности в указанных условиях.

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

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

6.5 Процентный риск

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

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

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

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэн-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.

6.6 Прочий ценовой риск

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

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

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

6.7 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 пре-взойден только в задаваемом ограниченном числе случаев при реализации неблагоприятных событий. Покрытие непредвиденных

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Публикуемая отчетность по состоянию на 01 апреля 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

потерь производится за счет капитала Банка.

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

Для выполнения данных целей Банк определяет следующие задачи:

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

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

Составляющими этого процесса являются следующие направления:

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

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

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

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

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

Планирование капитала осуществляется следующим образом:

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

(план по капиталу);

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

Мониторинг риск-аппетита заключается в проведении:

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

Зам. Председатель правления

Минина Н.Г.

Главный бухгалтер

Зонова Е.В.

Исп. Кузнецова М.Н.

