

Пояснительная информация к публикуемой отчетности на 01 июля 2016 года

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

1. Общая информация о Банке

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

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

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

Банк осуществляет операции на основании следующих лицензий:

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

Банк филиалов не имеет.

Внутренние структурные подразделения "Нацинвестпромбанк" (АО)		
Наименование подразделения	Адрес подразделения	Дата открытия
Дополнительный офис "Сретенский"	107045, г. Москва, Пушкин пер., 7	13.04.2011г.
Дополнительный офис "Савеловский,"	127015, г. Москва, ул. Расковой, д.34, стр.14	13.04.2009г.
Дополнительный офис "Линановский"	127411, г. Москва, Дмитровское шоссе, д. 110, стр.3	25.03.2010г.
Дополнительный офис "Южный"	117519, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 132, стр. 9	25.11.2013г.
Дополнительный офис "Павелецкий"	115114, Москва, ул. Дербеневская, д.15 Б	29.06.2016г.

Банк не имеет дочерних предприятий и не составляет консолидированную отчетность.

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

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

Основные услуги, которые предлагает Банк свои клиентам:

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

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

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

2. Основные положения учетной политики

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

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

Исходя из допущения непрерывности деятельности Банка и последовательности применения учетной политики, Банк в 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 полугодии 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

	01.07.2016	01.01.2016
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
- других стран	169 298	208 904
- Российской Федерации	82 703	126 900
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	77 424	481 568
Наличные средства	490 803	417 351
Прочие средства в кредитных организациях - резидентах	6 611	7 174
Итого денежных средств и их эквивалентов	826 839	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.

	01.07.16	01.01.16
Корпоративные облигации	561 380	564 067
Облигации субъектов РФ	383 130	554 179
Облигации кредитных организаций	97 766	487 702
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 042 276	1 605 948

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях на сумму 251889 тыс. руб. и долларах США на сумму 309491 тыс. руб. Облигации, имеющиеся в портфеле Банка с номиналом в рублях по состоянию на 01.07.2016 имеют срок погашения от 03.05.2019 до 18.06.2025, и купонный доход от 9,00% до 13,50%. И также с номиналом в долларах США со сроком погашения 02.05.2017 и купонным доходом 3,00%.

Облигации кредитных организаций представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях на сумму 97 766 тыс. руб., со сроком погашения 30.06.2020, 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 10.09.2019, и купонным доходом от 12,02% до 13,06%.

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

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

	01.07.16	01.01.16
Облигации кредитных организаций	96 759	96 387
Корпоративные облигации	191 807	315 370
Облигации субъектов РФ	-	250 928
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания	288 566	662 685

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется исходя из следующих цен:

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

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

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

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

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

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

Виды предоставленных ссуд	01.07.2016	01.01.2016
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.	9 074 976	9 877 909
- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	5 436 054	4 658 682
Кредиты физическим лицам, в т.ч.	1 049 020	981 564
- потребительские кредиты	998 582	911 509
- ипотечные кредиты	6 445	7 047
Учтенные векселя юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	157 006	96 526
Требования к ММВБ	399 881	1 623 279
Требования по аккредитивам	22 399	67 088
Межбанковские кредиты	3 344	-
Прочие	134	107
Итого:	10 706 760	12 646 473

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

Виды экономической деятельности заемщиков	01.07.2016		01.01.2016	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Добывающая и обрабатывающая промышленность	3 193 235	29.82	3 407 048	26.94
Оптовая и розничная торговля	1 406 301	13.13	1 523 218	12.04
Операции с недвижимым имуществом	1 338 621	12.50	1 498 086	11.85
Деятельность гостиниц и ресторанов	1 352 580	12.63	1 213 345	9.59
Финансовое посредничество	787 056	7.35	2 123 073	16.79
Транспорт и связь	653 647	6.10	662 166	5.24
Строительство	571 467	5.34	600 593	4.75
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	193 449	1.81	381 008	3.01
Предоставление прочих видов услуг	161 250	1.51	172 450	1.36
Научные исследования и разработки	134	0	83 922	0.66
Физические лица	1 049 020	9.80	981 564	7.76
	10 706 760	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

01.07.2016

	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	74 087	1 331 452	1 922 559	4 326 692	1 420 186	9 074 976
Кредиты физическим лицам	60 501	185 578	363 541	410 722	28 678	1 049 020
Учтенные векселя юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	157 006	0	0	0	157 006
Требования к ММВБ	399 881	0	0	0	0	399 881
Требования по аккредитивам	0	7 168	15 231	0	0	22 399
Межбанковские кредиты	3 344	0	0	0	0	3 344
Прочие	0	0	134	0	0	134
Итого:	537 813	1 681 204	2 301 465	4 737 414	1 448 864	10 706 760

Все заемщики Банка является резидентами Российской Федерации, кроме
- физического лица с суммой задолженности 10 000 тыс. руб. ;
- банка-нерезидента с суммой задолженности 22 399 тыс. руб. (по аккредитивам).

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

	01.07.16	01.01.16
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа	749 202	740 790
Корпоративные облигации	158 752	155 404
Облигации кредитных организаций	1 851	120 622
Итого долговых ценных бумаг	909 805	1 016 816
Долевые корпоративные ценные бумаги	7 739	7 739
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	917 544	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 01.07.2016 имеют срок погашения 18.07.2023, и купонный доход 12,10%.

Облигации федерального займа, имеющиеся в наличии в портфеле Банка по состоянию на 01.07.2016, 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 01.07.2016 имеют срок погашения от 27.05.2021 до 01.06.2021, и купонный доход 13,50%.

Финансовые активы, предназначенные для продажи, переданные без прекращения признания

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

	01.07.16	01.01.16
Облигации кредитных организаций	-	56 872
Итого финансовых активов, предназначенных для продажи, переданных без прекращения признания	-	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 полугодие 2016 года существенных изменений в структуре и стоимости основных средств и нематериальных активов не произошло.

3.6 Прочие активы

	01.07.2016	01.01.2016
Проценты по кредитам, начисленные к получению	68 368	63 748
Незавершенные расчеты по переводам и пластиковым картам	3 547	3 078
Требование по текущему налогу на прибыль	3 176	3 176
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 864	11 323
Расходы будущих периодов	2 559	9 530
Предоплата по налогам	847	1 106
Прочее	248	1 238
Итого прочих активов	81 609	93 199

3.7 Средства на счетах кредитных организаций

	01.07.2016	01.01.2016
Средства, привлеченные от Банка России	83 500	1 783 000
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	269 135	690 289
Краткосрочные кредиты и депозиты других банков	-	170 000
Итого средств на счетах кредитных организаций	352 635	2 643 289

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, по сделкам с Банком России включают корпоративные ценные бумаги со справедливой стоимостью на 01 июля 2016 года 288 566тысяч рублей (на 01.01.16 – 719557 тыс.руб.). На 01 июля 2016 года эти ценные бумаги были отражены в бухгалтерском балансе как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.8 Средства на счетах клиентов

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

	01.07.2016	01.01.2016
Коммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности		
- Текущие/расчетные счета	13 347	12 435
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности		
- Текущие/расчетные счета	634 005	6 131
Негосударственные организации, в том числе		
Финансовые организации		
- Текущие/расчетные счета	36 359	16 299
- Срочные депозиты	910 323	1 080 541
Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	2 721 679	2 705 902
- Срочные депозиты	1 176 901	2 037 159
Некоммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	2 236	3 446
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета	21 128	16 787

Юридические лица-нерезиденты		
- Текущие/расчетные счета	6 282	18 109
Физические лица		
- Текущие счета (вклады) до востребования	325 896	404 236
- Срочные вклады	6 039 585	6 380 796
Итого средств клиентов	11 887 741	12 681 841

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

Вид экономической деятельности	01.07.2016		01.01.2016	
Добывающая и обрабатывающая промышленность	2 353 837	19.80	2 362 454	18.63
Финансовое посредничество и страхование	1 154 518	9.71	1 490 526	11.75
Оптовая и розничная торговля	789 379	6.64	909 361	7.17
Строительство	355 210	2.99	269 278	2.12
Научные исследования и разработки	269 016	2.26	154 885	1.22
Операции с недвижимым имуществом	173 716	1.46	169 168	1.33
Деятельность гостиниц и ресторанов	80 237	0.67	79 965	0.63
Транспорт и связь	65 472	0.55	128 332	1.01
Прочие виды деятельности	259 747	2.18	316 053	2.49
Индивидуальные предприниматели	21 128	0.18	16 787	0.12
Физические лица	6 365 481	53.55	6 785 032	53.50
Итого:	11 887 741	100.00	12 681 841	100.00

3.9 Выпущенные долговые обязательства

	01.07.2016	01.01.2016
Векселя, в том числе	118 892	67 298
-беспроцентные	25 061	67 098
-процентные	93 831	200
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	118 892	67 298

3.10 Прочие обязательства

	01.07.2016	01.01.2016
Отложенное налоговое обязательство	392 506	391 975
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам	144 997	198 523
Обязательства перед АСВ	6 498	6 159
Обязательства по оплате труда	6 130	-
Налоги к уплате	4 019	4 933
Суммы до выяснения	355	3 816
Доходы будущих периодов	73	2 493
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	85
Прочее	775	580
Итого прочих обязательств	555 353	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 капитала
Обыкновенные акции	92 130 000	100	921300
Итого уставный капитал	92 130 000	100	921300

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 01 июля 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 июля 2016 года Банк не эмитировал привилегированные акции.

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

В течение 1 полугодия 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 июля 2016 года.

Взносы в уставный капитал не превышают номинальную стоимость выпущенных акций.

Эмиссионный доход отсутствует.

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

4.1 Процентные доходы и расходы

	1 полугодие 2016	2015	1 полугодие 2015
Процентные доходы			
Кредиты и дебиторская задолженность	507 027	1 089 658	550 178
По учтенным векселям	2 436	52 474	31 823
Средства в других банках	0	583	511
Корреспондентские счета в других банках	1	187	133
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	509 464	1 142 902	582 645
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи	90 178	339 708	154 075
Итого процентных доходов	599 642	1 482 610	736 720
Процентные расходы			
Срочные вклады физических лиц	219 625	418 325	196 075
Срочные депозиты юридических лиц	107 950	278 509	170 079
Средства, привлеченные от Банка России	86 817	382 598	170 705
Текущие /расчетные счета	9 160	32 143	21 004
Депозиты банков	93	50 611	24 811
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	5 064	2 042	1 808
Прочие заемные средства	1	339	168
Итого процентных расходов	428 710	1 164 567	584 650
Чистые процентные доходы	170 932	318 043	152 070

4.2 Комиссионные доходы и расходы

	1 полугодие 2016	2015	1 полугодие 2015
Комиссионные доходы			
Комиссия от выдачи банковских гарантий	43 399	133 289	105 195
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	45 358	95 145	42 424
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	4 997	8 151	3 481
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	4 794	5 953	2 181
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 476	1 651	811
Комиссия за оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	581	842	327
Прочее	3 462	1 677	595
Итого комиссионных доходов	104 067	246 708	155 014
Комиссионные расходы			
Комиссия по операциям с пластиковыми картами и за услуги платежных систем	7 174	19 086	5 427
Комиссия за клиринговое обслуживание	1 460	2 464	1 069
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	592	1 237	2 097
Комиссия по операциям с валютными ценностями	751	-	-
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	100	131	46
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	915	1 445	5 130
Прочее	2 070	4 800	2 068
Итого комиссионных расходов	13 062	29 163	15 837
Чистый комиссионный доход	91 005	217 545	139 177

4.3 Прочие операционные доходы

	1 полугодие 2016	2015	1 полугодие 2015
Излишне начисленные проценты по досрочно расторгнутым депозитам	1 674	-	-
Доходы от предоставления в аренду сейфов	728	1 379	650
Полученные штрафы, пени, неустойки	6	27	17
Доходы, полученные от выбытия основных средств	-	23	-
Поступление в возмещение причиненных убытков	-	10	-
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	5	8	7
Прочее	61	402	5
Итого прочих операционных доходов	2 474	1 849	679

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

	1 полугодие 2016	2015	1 полугодие 2015
Ценные бумаги кредитных организаций	7 099	9 131	6 562
Муниципальные ценные бумаги	50 747	14 524	50
Государственные ценные бумаги	3 744	1 481	890
Корпоративные ценные бумаги	26 865	22 161	11 204
Операции с ПФИ	(231 783)	148 086	(141 899)
Итого чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(143 328)	195 383	(123 193)

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 полугодие 2016	2015	1 полугодие 2015
Расходы на содержание персонала	58 932	109 674	55 340
Амортизация	21 637	42 526	21 281
Расходы по страхованию	13 497	34 178	16 096
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества, в т.ч.	19 879	50 724	10 383

- с выбытием имущества	-	1 470	-
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).	10 361	21 832	11 004
Прочие	6 742	18 248	7 712
Реклама и маркетинг	185	355	247
Итого операционных расходов	131 233	277 537	122 063

Расходы на содержание персонала включают, в том числе уплаченные в соответствии с законодательством Российской Федерации налоги и сборы, в размере – 11894 тыс. руб. (в 2015г. – 21449 тыс. рублей).

4.6. Расход по налогам

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	1 полугодие 2016	2015	1 полугодие 2015
Налог на добавленную стоимость	4 833	11 810	3 350
Налог на доходы по муниципальным ценным бумагам	7 728	11 297	4 614
Земельный налог	709	1 419	710
Налог на имущество	595	1 173	601
Отложенное налоговое обязательство	(4015)	537	(3 479)
Прочие налоги	476	982	762
Транспортный налог	-	169	-
Налог на прибыль	-	-	1 315
Итого расходы по налогам за год	10 326	27 387	7 873

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 июля 2016 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 3 543 039 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 – 6,9%;
- норматив достаточности основного капитала на уровне 6,0%, фактическое значение – 7,9%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) на уровне 8,0%, фактическое значение – 16,9%.

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

	01.07.16	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.	1 508 029	1 559 706
- субординированный заем с дополнительными условиями	197 640	230 580
Собственные средства, в т.ч.	3 543 039	3 539 982
- прирост стоимости имущества при переоценке	1 536 456	1 536 456
- субординированный кредит	476 760	443 820
- прибыль текущего года	21 794	-

В течение 1 полугодия 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, 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 01.07.16г.

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	11 110 415	4	2 487	0	23 009	397 674	64 113	64 685
	в том числе:								
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	10 186 159	4	2 487	0	22 720	373 325	62 163	62 163
1.2	учтенные векселя	158 592	0	0	0	0	1 586	1 586	1 586
1.3	вложения в ценные бумаги	7 739	0	0	0	0	0	0	0
1.4	прочие требования	432 867	0	0	0	0	22 763	364	364
1.5	требования по получению процентных доходов	68 940	0	0	0	289	X	X	572
1.6	корреспондентские счета	256 118	0	0	0	0	0	0	0

Таким образом, объем просроченной задолженности составил по состоянию на 01.07.2016 – 0,23% (на 01.01.2016 – 0,18%), что является незначительным.

6.1.2 Информация о качестве активов и объеме реструктурированных ссуд

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

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

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 01.07.16г.

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

									ния		итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V					II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску всего, в том числе	11110415	5739658	5261232	60211	2487	46827	397674	64113	64685	38643	1400	1269	23373	
	в том числе:														
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	10186159	5065518	5034168	60 211	2487	23775	373325	62163	62163	36774	1400	1269	22720	
1.2	учтенные векселя	158 592	0	158 592	0	0	0	1 586	1 586	1 586	1 586	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	432867	409970	134	0	0	22763	22763	364	364	0	0	0	364	
1.5	требования по получению процентных доходов	68940	313	68338	0	0	289	X	X	572	283	0	0	289	
1.6	корреспондентские счета	256 118	256 118	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Реструктурированные активы всего	3391566	1924571	1464508	0	2487	0	94 400	9 395	9 395	8126	0	1269	0	
2.1	в том числе реструктурированные ссуды	3391566	1924571	1464508	0	2487	0	94 400	9 395	9 395	8126	0	1269	0	

В 1 полугодии 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 01.07.16г. составил 3391566 тыс. руб. (на 01.01.2016г. – 3458346 тыс. руб.). Резерв по реструктурированной задолженности сформирован в размере 9395 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 01.07.2016 составила 30,53% (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 ссуда 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:

$$PP = 12,5 \times (PP + FP + VP);$$

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

PP - процентный риск;

FP - фондовый риск;

VP - валютный риск.

Значения рыночного риска и его составляющих

	01.07.2016	01.01.2016
Процентный риск, тыс. руб.	136 317.46	203 313.46
Фондовый риск, тыс. руб.	0.00	0.00
Валютный риск, тыс. руб.	6 373,74	22 608,98
Рыночный риск, тыс. руб.	1 783 640.00	2 824 030.55
Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	1 952 080.24	2 622 764.29
Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %	91.37	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:

$$ПР = ОПР + СПР,$$

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

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

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

Расчет специального процентного риска на 01.01.16

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

Расчет специального процентного риска на 01.07.16

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
Без риска	0	638 545.03	0.00
С низким риском	0,1 – 1,6	326 541.38	5 220.97
Со средним риском	8	167 245.40	13 379.63
С высоким риском	12	819 748.43	98 369,81

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 позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами		
			длинная	короткая		длинная	короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая	закрытая	закрытая	акрытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	1	менее 1 месяца	60 908.36		0	0	0	0	0		8 930.16	0	X	
		1 - 3 месяца	148 275.23		0.20%	296.55		296.55						
		3 - 6 месяцев	444 020.27		0.40%	1 776.08		1 776.08						
		6 - 12 месяцев	979 647.61		0.70%	6 857.53		6 857.53						
2	2	1 - 2 года	330 107.30		1.25%	4 126.34		4 126.34		13 819.89		0		

		2 - 3 года	212 324.95		1.75%	3 715.69			3 715.69					
		3 - 4 года	265 682.50		2.25%	5 977.86			5 977.86					
3	3	4 - 5 лет	181 798.07		2.75%	4 999.45			4 999.45	4 999.45	X			
		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	X	X	X

Расчет общего процентного риска по состоянию на 01.07.16

№ 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	акрытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	1	менее 1 месяца	1 850,85		0	0	0	0	0		4 245,46	0	X	
		1 - 3 месяца	843 977,23		0.20%	1 687,95			1 687,95					
		3 - 6 месяцев	97 766,30		0.40%	391,07			391,07					
		6 - 12 месяцев	309 491,04		0.70%	2 166,44			2 166,44					
2	2	1 - 2 года	12 933,60		1.25%	161,67			161,67	10735,93				
		2 - 3 года	258 042,57		1.75%	4 515,74			4 515,74					
		3 - 4 года	269 267,50		2.25%	6 058,52			6 058,52					
3	3	4 - 5 лет	158 751,15		2.75%	4 365,66			4 365,66	4 365,66	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	1 952 080,24		X	X	X	X	X	X	19 347,05	X	X	

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

Размер фондового риска определяется как сумма двух величин:

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

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

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

Для снижения фондового риска банком осуществляются следующие мероприятия:

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

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

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

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

- осуществляется регулярное рассмотрение структуры портфеля ценных бумаг.

По состоянию на 01.07.16. и 01.01.16г. фондовый риск Банком не рассчитывался.

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

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

Расчет валютного риска по состоянию на 01.01.16г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (драг.металла)	Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драг. металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драг. металла		Открытые валютные позиции, тыс.ед.иностранной валюты или граммов драг.металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за единицу иностранной валюты или граммов драг.металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств в (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
			всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
1	ЕВРО	-1 627.8072	0	0	-1 627.8072	79.6972	0.00	-129 731.68	3.6648	10
2	ДОЛЛАР США	3 739.7299	0	0	3 739.7299	72.8827	272 561.61	0.00	7.6995	10
3	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	4.1490	0	0	4.1490	73.5298	305.07	0.00	0.0086	10
4	АНГЛИЙСКИЙ ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	90.0972	0	0	90.0972	107.983	9 728.97	0.00	0.2748	10
5	ЮАНЬ	1.4826	0	0	1.4826	11.2298	16.65	0.00	0.0005	10
6	Итого во всех иностранных валютах и драг. Металлах						282 612.30	-129 731.68	X	X
Собственные средства (капитал) на 01.01.16г. составляют 3539982 тыс. руб.		Балансирующая позиция в рублях						152 880.62	4.3187	10
		Сумма открытых валютных позиций						282 612.30	7.9834	20

Расчет валютного риска по состоянию на 01.07.16г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (драг.металла)	Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драг. металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драг. металла		Открытые валютные позиции, тыс.ед.иностранной валюты или граммов драг.металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за единицу иностранной валюты или граммов 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	-941,7175	14,1549	0	-927,5626	71,2102	0,00	-66051,9183	1,8643	10
2	ДОЛЛАР США	1138,5070	8,1870	0	1146,6940	64,2575	73683,6897	0,00	2,0797	10
3	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	-4,851	0	0	-4,851	65,5288	0,00	-317,8802	0,0090	10
4	АНГЛИЙСКИЙ ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	67,8973	0	0	67,8973	86,0472	5842,3726	0,00	0,1649	10
5	ЮАНЬ	15,0606	0	0	15,0606	9,66947	145,6280	0,00	0,0041	10
6	Итого во всех иностранных валютах и драг. Металлах						79671,6903	-66369,7985	X	X
Собственные средства (капитал) на 01.07.16г. составляют 3543039 тыс. руб.		Балансирующая позиция в рублях						-13301,8918	0,3754	10
		Сумма открытых валютных позиций						79671,6903	2,2487	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 данных анализа руководитель Службы управления рисками оформляет заключение, в котором отдельным процессам, информационно-технологическим системам, банковским продуктам, составляющим направление деятельности Банка, и/или структурным подразделениям, по которым получено наибольшее количество Сообщений о выявленных факторах операционного риска, может присваиваться качественная оценка деятельности:

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

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

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

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

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

- анализ «Перечня основных показателей, используемых для оценки эффективности управления операционным риском» с целью проверки адекватности включенных в него показателей факторов риска (их описания, параметров, оценочных баллов, коэффициентов влияния) и целесообразности их корректировки или исключения;

- анализ выявленных показателей (факторов) операционного риска, отраженных в Сообщениях, полученных от участников процесса управления операционным риском с целью проверки адекватности отраженных в Сообщениях показателей (факторов) операционного риска и целесообразности дополнения Перечня новыми и наиболее актуальными в текущий момент времени показателями факторов операционного риска.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Контроль за эффективностью управления операционным риском включает:

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

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

В случае возникновения операционных убытков:

руководитель структурного подразделения, в котором возникли операционные убытки:

- обеспечивает полное документирование факта возникновения операционных убытков;
- доводит факт возникновения операционных убытков до сведения Службы управления рисками;
- причины возникновения операционных убытков расследуются руководителем структурного подразделения, либо самостоятельно либо совместно с должностными лицами, уполномоченными соответствующим приказом Председателя правления Банка (далее по тексту настоящего пункта – комиссией), в сроки, установленные Председателем правления Банка;
- результаты проведенного расследования доводятся руководителем подразделения/комиссии до Председателя правления Банка, а также до Службы управления рисками, СВА и СВК;
- руководитель подразделения/комиссии вносит Председателю правления Банка предложения о необходимости применения мер дисциплинарного взыскания или иного воздействия к ответственным лицам, допустившим выявленное нарушение, приведшее к операционным убыткам;

- Служба управления рисками совместно с СВА по итогам изучения и анализа результатов расследования причин возникновения операционных убытков, разрабатывают рекомендации и указания по устранению и недопущению повторного возникновения выявленного(ых) нарушения(ий), приведшего(их) к операционным убыткам и предлагают сроки устранения выявленного нарушения и причин его возникновения;
- руководитель Службы управления рисками информирует Правление Банка и Совет директоров Банка обо всех выявленных фактах нарушений (событий), приведших к значительным операционным убыткам, в т.ч. о нарушениях процедур совершения операций или сделок, установленных внутренними документами Банка, и/или неадекватном уровне принятых банковских рисков, в т.ч. о случаях принятия мер контроля, неадекватных уровню риска, или необъективной оценки рисков, а также принятия рисков, являющихся неприемлемыми для Банка;
- Служба управления рисками и СВК осуществляют контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушения(ий), приведшего(их) к операционным убыткам.

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

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

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

Наименование показателя	На 01.07.16	На 01.01.16
Операционный риск, всего, в том числе:	159 002	138 744
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 060 014	924 959
чистые процентные доходы	296 515	280 027
чистые непроцентные доходы	763 499	644 932
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка. Целью управления риском ликвидности Банка служит обеспечение своевременного и полного исполнения существующих обязательств Банка при безусловном соблюдении требований локальных регуляторов.

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

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО") и однодневные сделки обратного РЕПО, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2016 года данный норматив составил 66,1% (2015г. -106,0%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2016 года данный норматив составил 110,8% (2015г. – 168,4%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2016 года данный норматив составил 52,6 (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 наихудшие возможные условия осуществления деятельности, и план мер по поддержанию ликвидности в указанных условиях.

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

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

6.5 Процентный риск

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

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

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

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

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

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 превзойден только в задаваемом ограниченном числе случаев при реализации неблагоприятных событий. Покрытие непредвиденных потерь производится за счет капитала Банка.

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

Для выполнения данных целей Банк определяет следующие задачи:

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

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

Составляющими этого процесса являются следующие направления:

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

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

- первое направление (элементы знаменателя из формулы расчета Н1) - это расчет минимальных требований к капиталу под кредитные, рыночные и операционные риски;

- второе направление - оценка капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)" (далее - Положение N 395-П), то есть расчет непосредственно капитала.

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

- величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

- величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;
- величина операционного риска;
- величина рыночного риска.

Планирование капитала осуществляется следующим образом:

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

(план по капиталу);

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

Мониторинг риск-аппетита заключается в проведении:

- контроля на регулярной основе уровней достаточности капитала и лимитов на основе риск-аппетита;
- составления 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. Председателя правления

Главный бухгалтер



Минина Н.Г.

Зонова Е.В.