

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской отчетности за 1 квартал 2017 года

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

1. Общая информация о Банке

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

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

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

Банк осуществляет операции на основании следующих лицензий:

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

Банк филиалов не имеет.

Внутренние структурные подразделения "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.
Дополнительный офис "Павелецкий"	115114, Москва, ул. Дербеневская, д.15 Б	29.06.2016г.

Банк не имеет дочерних предприятий и не составляет консолидированную отчетность.

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

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

Основные услуги, которые предлагает Банк свои клиентам:

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

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров Банка за исключением вопросов, отнесенных ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров Банка.

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

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

2. Основные положения учетной политики

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

Система показателей бухгалтерской отчетности Банка основана исключительно на данных первичного наблюдения, стоимостного измерения в денежном выражении по их фактической стоимости в момент совершения операции, текущей 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 2017 году применял те же принципы имущественной обособленности и временной определенности фактов финансовой и хозяйственной деятельности, которые были использованы в 2016 году, не допуская произвольных оценок и задержки или ускорения операций с точки зрения их регистрации в бухгалтерском учете.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	за 31.03.2017	за 31.12.2016
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
- других стран	8 250	1 463 573
- Российской Федерации	821 331	113 619
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	227 284	864 960
Наличные средства	209 723	170 978
Прочие средства в кредитных организациях - резидентах	6 937	6 026
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 273 525	2 619 156

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

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

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

	за 31.03.2017	за 31.12.2016
Облигации кредитных организаций	412 228	296 459
Корпоративные облигации	752 593	967 160
Облигации субъектов РФ	333 532	219 487
Еврооблигации	346 302	
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 844 655	1 483 106

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях на сумму 42 244 тыс. руб. и долларах США на сумму 710 349 тыс. руб. Облигации, имеющиеся в портфеле Банка с номиналом в рублях за 31.03.2017 имеют срок погашения от 28.12.2017 до 18.02.2025, и купонный доход от 9,00% до 12,50%. Облигации с номиналом в долларах США имеют срок погашения от 02.05.2017 до 15.07.2021 и купонный доход от

3,00% до 4,90%.

Облигации кредитных организаций представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях на сумму 412 228 тыс. руб., со сроком погашения от 28.02.2019 до 20.12.2026, и купонным доходом от 9,35% до 11,25%.

Облигации субъектов РФ представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях на сумму 333 532 тыс. руб., со сроком погашения от 15.05.2019 до 14.10.2020, и купонным доходом от 9,90% до 13,75%.

Еврооблигации - с номиналом в долларах США на сумму 346 302 тыс.руб., имеют срок погашения от 12.04.2017 до 23.04.2019 и купонный доход от 5,298% до 9,25%.

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.

	за 31.03.2017	за 31.12.2016
Облигации кредитных организаций	125 639	-
Корпоративные облигации	23 539	-
Облигации субъектов РФ	253 410	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания	402 588	-

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	за 31.03.2017	за 31.12.2016
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.	7 864 035	7 667 164
- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	5 153 687	5 182 458
Кредиты физическим лицам, в т.ч.	842 620	1 033 778
- потребительские кредиты	762 096	985 619
- ипотечные кредиты	9 282	5 919
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-
Учтенные векселя юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-
Требования к ММВБ	177 669	258 762
Межбанковские кредиты	2 634	102 682
Требования по аккредитивам	-	-
Прочие	135	134
Итого:	8 887 093	9 062 520

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

Виды экономической деятельности заемщиков	за 31.03.2017		за 31.12.2016	
	тыс .руб.	%%	тыс .руб.	%%
Добывающая и обрабатывающая промышленность	2 099 402	23.62	1 868 497	20.62
Финансовое посредничество	511 919	5.76	663 812	7.32
Оптовая и розничная торговля	1 215 791	13.68	1 271 382	14.03
Операции с недвижимым имуществом	1 337 479	15.05	1 373 517	15.16
Деятельность гостиниц и ресторанов	1 394 153	15.69	1 392 465	15.37
Транспорт и связь	606 756	6.83	614 966	6.79
Строительство	569 251	6.40	574 630	6.34
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	163 586	1.84	199 256	2.20
Предоставление прочих видов услуг	85 083	0.96	70 083	0.77
Научные исследования и разработки	61 053	0.69	134	0.00
Физические лица	842 620	9.48	1 033 778	11.41
	8 887 093	100.00	9 062 520	100.00

Информация по срокам, оставшимся до полного погашения ссудной задолженности:

за 31.03.2017

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты юридическим лицам	357 450	934 104	1 181 674	3 988 810	1 401 997	7 864 035
Кредиты физическим лицам	94 597	99 602	86 721	530 933	30 767	842 620
Требования к ММВБ	177 669	0	0	0	0	177 669
Межбанковские кредиты	2 634	0	0	0	0	2 634
Учтенные векселя юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0
Требования по аккредитивам	0	0	0	0	0	0
Прочие	135	0	0	0	0	135
Итого:	632 485	1 033 706	1 268 395	4 519 743	1 432 764	8 887 093

за 31.12.2016

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

На отчетную дату все заемщики Банка являются резидентами Российской Федерации.

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

	за 31.03.2017	за 31.12.2016
Долговые ценные бумаги		
Облигации кредитных организаций	-	-
Корпоративные облигации	156 392	153 810
Облигации федерального займа	-	-
Облигации субъектов РФ	-	-
Итого долговых ценных бумаг	156 392	153 810
Долевые корпоративные ценные бумаги	7 739	7 739
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	164 131	161 549

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

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

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях. Корпоративные облигации, имеющиеся в портфеле Банка за 31.03.2017 имеют срок погашения от 27.05.2021 до 01.06.2021, и купонный доход 13%.

Финансовых активов, предназначенных для продажи, переданных без прекращения признания по состоянию за 31.03.2017 и 31.12.2016 не было.

3.5 Основные средства и нематериальные активы

За 1 квартал 2017 года существенных изменений в структуре и стоимости основных средств и нематериальных активов не произошло.

3.6 Прочие активы

	за 31.03.2017	за 31.12.2016
Проценты по кредитам, начисленные к получению	63 039	51 877
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 517	2 004
Расходы будущих периодов	2 787	1 965
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-
Незавершенные расчеты по переводам и пластиковым картам	1 425	3 703
Оценочные начисления страховых взносов	309	1 254
Прочее	306	214
Итого прочих активов	69 383	61 017

3.7 Средства на счетах кредитных организаций

	за 31.03.2017	за 31.12.2016
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	-	-
Средства, привлеченные от Банка России	388 922	83 500
Краткосрочные кредиты и депозиты других банков	-	-
Итого средств на счетах кредитных организаций	388 922	83 500

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:

	за 31.03.2017	за 31.12.2016
Коммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности		
- Текущие/расчетные счета	12 845	13 608
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности		
- Текущие/расчетные счета	49 349	188 873
- Срочные депозиты	-	-
Негосударственные организации, в том числе		
Финансовые организации		
- Текущие/расчетные счета	53 234	77 136
- Срочные депозиты	965 483	935 951
Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	2 214 934	3 063 942
- Срочные депозиты	1 251 388	1 459 146
Некоммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	2 972	9 172
- Срочные депозиты	-	-
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета	27 241	30 494
Юридические лица-нерезиденты		
- Текущие/расчетные счета	5 485	6 034
Физические лица		
- Текущие счета (вклады) до востребования	478 293	576 600
- Срочные вклады	5 554 440	5 638 905
Итого средств клиентов	10 615 664	11 999 861

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

Вид экономической деятельности	за 31.03.2017		за 31.12.2016	
	Средств	Доля	Средств	Доля
Добывающая и обрабатывающая промышленность	1 434 592	13.52	1 653 679	13.78
Финансовое посредничество и страхование	1 109 704	10.45	1 104 151	9.20
Научные исследования и разработки	342 344	3.22	631 278	5.26
Оптовая и розничная торговля	927 227	8.74	1 358 372	11.32
Строительство	168 497	1.59	248 713	2.07
Операции с недвижимым имуществом	187 009	1.76	184 470	1.54
Деятельность гостиниц и ресторанов	84 192	0.79	82 507	0.69
Транспорт и связь	46 919	0.44	151 127	1.26
Прочие виды деятельности	255 206	2.40	339 565	2.83
Индивидуальные предприниматели	27 241	0.26	30 494	0.25
Физические лица	6 032 733	56.83	6 215 505	51.80
Итого:	10 615 664	100.00	11 999 861	100.00

3.9 Выпущенные долговые обязательства

	за 31.03.2017	за 31.12.2016
Векселя, в том числе	21 000	85 345
-беспроцентные	6 000	6 000
-процентные	15 000	79 345
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	21 000	85 345

3.10 Прочие обязательства

	за 31.03.2017	за 31.12.2016
Отложенное налоговое обязательство	396 109	396 109
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам	117 019	128 729
Обязательства перед АСВ	7 496	7 560
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 748	4 185
Оценочные начисления по социальному страхованию и обеспечению	1 434	1 264
Налоги к уплате	5 033	3 636
Суммы до выяснения	1 948	1 420
Доходы будущих периодов	-	-
Прочее	923	1 424
Итого прочих обязательств	534 710	544 327

3.11 Уставный капитал Банка

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

	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальный размер уставного капи- тала
Обыкновенные акции	92 130 000	100	921 300
Итого уставный капитал	92 130 000	100	921 300

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 31.03.2017г. составляет 921 300 тысяч рублей. По состоянию на отчетную дату 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 31.03.2017 г. Банк не эмитировал привилегированные акции.

В течение 1 квартала 2017 и 2016 года Банк не начислял и не выплачивал дивидендов акционерам.

В течение 1 квартала 2017 и 2016 года Банк не выкупал собственные акции у акционеров.

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

Взносы в уставный капитал не превышают номинальную стоимость выпущенных акций.

Эмиссионный доход отсутствует.

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

4.1 Процентные доходы и расходы

4.1 Процентные доходы и расходы

	1 квартал 2017	2016	1 квартал 2016
Процентные доходы			
Кредиты и дебиторская задолженность	197 423	969 973	270 527
По учтенным векселям	0	5 989	2 212
Средства в других банках	197	103	0
Корреспондентские счета в других банках	1	3	0
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197 621	976 068	272 739
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи	24 698	22 968	60 189
Итого процентных доходов	222 319	999 036	332 928
Процентные расходы			
Срочные вклады физических лиц	82 067	404 580	114 239
Срочные депозиты юридических лиц	42 721	194 116	61 311
Средства, привлеченные от Банка России	775	97 253	52 012
Текущие /расчетные счета	4 386	17 794	4 884
Кредиты и депозиты кредитных организаций	108	3 934	3 832
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	1 218	11 097	2 026
Прочие заемные средства	-	1	5
Итого процентных расходов	131 275	728 775	238 309
Чистые процентные доходы	91 044	270 261	94 619
4.2 Комиссионные доходы и расходы			
	1 квартал 2017	2016	1 квартал 2016
Комиссионные доходы			
Комиссия от выдачи банковских гарантий	25 188	53 030	22 098
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	19 906	90 338	20 741
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	2 489	10 371	2 548
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	2 311	10 234	2 090
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	781	2 966	671
Комиссия за оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	542	1 245	250
Прочее	190	3 859	168
Итого комиссионных доходов	51 407	172 043	48 566
Комиссионные расходы			
Комиссия по операциям с пластиковыми картами и за услуги платежных систем	3 711	16 360	3 799
Комиссия за клиринговое обслуживание	823	2 931	495
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	281	1 250	268
Комиссия по операциям с валютными ценностями	324	1 409	234
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	43	165	62
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	353	2 403	53
Прочее	943	5 442	791
Итого комиссионных расходов	6 478	29 960	5 702
Чистый комиссионный доход	44 929	142 083	42 864

4.3 Прочие операционные доходы

	1 квартал 2017	2016	1 квартал 2016
Излишне начисленные проценты по привлеченным депозитам	475	2 059	640
Доходы от предоставления в аренду сейфов	412	1 501	372
Полученные штрафы, пени, неустойки	1	60	-
Доходы, полученные от выбытия основных средств	25	246	-
Поступление в возмещение причиненных убытков	-	-	-
Доходы от списания обязательств и неустребованной кредиторской задолженности	1	11	4
Прочее	20	99	52
Итого прочих операционных доходов	934	3 976	1 068

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

	1 квартал 2017	2016	1 квартал 2016
Ценные бумаги кредитных организаций	2 554	12 579	1 544
Муниципальные ценные бумаги	25 790	135 457	13 557
Государственные ценные бумаги	299	80 924	138
Корпоративные ценные бумаги	19 715	72 216	6 336
Еврооблигации	1 287	-	-
Операции с ПФИ	(24 197)	(328 024)	(197 235)
Итого чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 448	(26 848)	(175 660)

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 2017	2016	1 квартал 2016
Расходы на содержание персонала	27 744	110 013	33 147
Амортизация	9 188	43 292	10 853
Расходы по страхованию	7 541	28 842	6 956
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества, в т.ч. - с выбытием имущества	4 444	29 964	13 810
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).	5 100	20 896	4 469
Прочие	3 588	17 680	3 330
Реклама и маркетинг	3	236	69
Итого операционных расходов	57 608	250 923	72 634

Расходы на содержание персонала включают в том числе, уплаченные в соответствии с законодательством Российской Федерации налоги и сборы, в размере – 5 501 тыс. рублей за 1 квартал 2017г. (6 815 тыс. рублей – за 1 квартал 2016г.).

4.6. Расход по налогам

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	1 квартал 2017	2016	1 квартал 2016
Налог на добавленную стоимость	1 375	8 016	2 924
Налог на доходы по муниципальным ценным бумагам	1 317	12 014	4 079

Земельный налог	354	1 419	355
Налог на имущество	3 597	1 176	298
Отложенное налоговое обязательство	-	(4 015)	-
Прочие налоги	55	524	134
Транспортный налог	-	161	-
Налог на прибыль	-	2 064	-

Итого расходы по налогам	6 698	21 359	7 790
---------------------------------	--------------	---------------	--------------

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. За 31.03.2017 г. сумма капитала, управляемого Банком, составляет 3 546 323 тысяч рублей (31.12.16г.: 3 553 024 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 – 7,51%;
- норматив достаточности основного капитала на уровне 6,0%, фактическое значение – 8,46%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) на уровне 8,0%, фактическое значение – 18,41%.

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

	за 31.03.2017	за 31.12.2016
Базовый капитал, в т.ч.	1 302 899	1 311 890
- нераспределенная прибыль прошлых лет	337 358	346 023
- убыток текущего года	-	-
Основной капитал, в т.ч.	1 467 143	1 508 531
- субординированный заем с дополнительными условиями	164 700	197 640
Собственные средства, в т.ч.	3 546 323	3 553 024
- прирост стоимости имущества при переоценке	1 535 605	1 535 605
- субординированный кредит	509 700	476 760
- прибыль текущего года	33 875	32 128

В течение 1 квартала 2017г. и 2016г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности капитала.

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	921 300	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	921 300	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	921 300

				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 079 180
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 615 664	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	164 700	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 079 180
2.2.1			509 700	из них: субординированные кредиты	X	509 700
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 085 119	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 824	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 824	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 824
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	456	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	456
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	396 109	X	X	X

5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	9 887 742	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

В отчетном периоде Банк не осуществлял выплаты дивидендов акционерам.

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

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

Показатель финансового рычага призван:

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

Значение показателя финансового рычага раскрыто Банком в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)». За 31.03.2017г. значение показателя финансового рычага составило 10,47%. За 31.12.2016г. значение показателя финансового рычага составляло – 9,2%, за 30.09.2016г. – 9,3%, за 30.06.2016г. – 8,8%. Повышение показателя финансового рычага произошло за счет снижения общего размера активов.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

	за 31.03.2017	за 31.12.2016
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ за вычетом сумм обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	437 007	1 035 938
Обязательные резервы в ЦБ РФ, не вошедшие в денежные средства	109 050	112 349
Корреспондентские счета в банках	836 518	1 583 218
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 273 525	2 619 156

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

Отток денежных средств и их эквивалентов, полученных от операционной деятельности за 1 квартал 2017 года составил 74 205 тыс.руб., в том числе полученные проценты составили 201 021 тыс.руб., уплаченные проценты – 142 985 тыс.руб. Чистый отток по ссудной задолженности составил 46 623 тыс.руб., чистый отток по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями – 1 033 603 тыс.руб. Приток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности составил 5 365 тыс.руб.

Приток денежных средств и их эквивалентов, полученных от операционной деятельности за 1 квартал 2016 года составил 157 416 тыс.руб., в том числе полученные проценты составили 334 891 тыс.руб., уплаченные проценты – 246 670 тыс.руб. Чистый прирост по ссудной задолженности составил 1 094 781 тыс.руб., чистый отток по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями – 405 996 тыс.руб. Приток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности составил 60 537 тыс.руб.

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

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

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России. Обязанности по управлению рисками возложены Уставом Банка на Совет Директоров, Правление и Председателя Правления. В соответствии с внутренними документами Банка часть обязанностей возложена на структурные подразделения и на Кредитный Комитет, который создается решением Совета директоров и является специальным органом, уполномоченным на разработку и формирование кредитной политики Банка. Организация взаимодействия органов управления и подразделений Банка в процессе управления рисками основывается на Уставе Банка и соответствующих внутренних документах.

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

Компетенция органов Управления Банка и структурных подразделений в процессе анализа, регулирования и контроля рисков распределена следующим образом:

Совет Директоров:

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

Правление Банка и Председатель Правления Банка:

- в части управления риском ликвидности:
 - формирование политики в области управления ликвидностью Банка;
 - координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;
 - определение источников и лимитов для привлечения ресурсов с точки зрения процентного риска.
 - оптимизация структуры баланса Банка;
 - определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам.
- в части управления процентным риском:
 - формирование политики управления процентными рисками;
 - утверждение процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам;
- в части управления стратегическим риском:
 - осуществляет необходимые действия по выполнению утвержденной Стратегии развития Банка;
 - выносит на рассмотрение Совета директоров предложения по внесению коррективов или изменений в Стратегию развития Банка;
 - в части управления риском легализации
 - решение о принятии на обслуживание публичных должностных лиц;

- утверждает правила осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- принятие окончательного решения по отказам в открытии счетов, в проведении операций (сделок), отключению программного комплекса «Банк-Клиент», замораживанию (блокированию) средств и имущества клиента, приостановлению операций с денежными средствами (сделок);
- иные предусмотренные законодательством по ПОД/ФТ действия.

Кредитный комитет;

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

Структурные подразделения Банка:

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

8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

Основными задачами, реализуемыми в целях выполнения Стратегии, являются:

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

В состав Стратегии включены:

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

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

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

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

8.5. Политика в области снижения рисков

8.5.1 Снижение кредитного риска:

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

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

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

Диверсификация (распределение) - формирование ссудного портфеля Банка активами вид, цены или доходность которых слабо коррелированы между собой. Сущность диверсификации состоит в снижении максимально возможных потерь за одно событие.

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

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

Методы снижения негативного влияния концентрации кредитного риска:

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

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

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

8.5.2. Снижение риска ликвидности:

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

- Поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка.

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

8.5.3. Снижение операционного риска:

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

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

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

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

8.5.4. Снижение правового риска:

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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

8.5.5. Снижение репутационного риска

В целях минимизации репутационного риска Банк осуществляет следующие процедуры:

- осуществляет постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- осуществляет мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;

- осуществляет контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

8.5.6. Снижение процентного риска

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

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

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

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

8.5.7. Снижение валютного риска

В случае, когда наблюдаемые изменения конъюнктуры рынка или ОВП Банка, по мнению исполняющего подразделения или подразделения, ответственного за управление ликвидностью, способны привести к нарушению установленных лимитов, данные подразделения принимают меры к снижению или закрытию валютных позиций. Выбор мер определяется по усмотрению исполняющего подразделения или подразделения, ответственного за управление ликвидностью, из перечня инструментов, перечисленных в «Положении по управлению, оценке и контролю за состоянием ликвидности в «Нацинвестпромбанк» (АО)».

Из основных видов хеджирования Банк использует хеджирование денежных потоков. Хеджируемыми статьями являются кредиты и депозиты в иностранной валюте, инструментом хеджирования - валютные свопы.

Операции по управлению валютной позицией проводит уполномоченный сотрудник исполняющего подразделения. Полномочия данного сотрудника устанавливаются должностной инструкцией. Уполномоченный сотрудник исполняющего подразделения действует в рамках лимитов, установленных на Банк.

На внебиржевом рынке Банк проводит операции с иностранной валютой исключительно на основе соответствующих договорных отношений.

8.5.8. Снижение рыночного риска

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

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

8.5.9. Снижение стратегического риска

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирование во внутренних документах Банка, в том числе и в Уставе, разграничения полномочий органов управления по принятию решений;

- повышение качества корпоративного управления в Банке;

- контроль уровня риск-аппетита Банка и целевых (максимальных) уровней для всех существенных для Банка видов рисков;

- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;

- стандартизация основных банковских операций и сделок;

- установление внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;

- анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;

- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;

- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских, для реализации стратегических задач Банка;

- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;

- обеспечение постоянного доступа максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

8.5.10. Снижение риска концентрации

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

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

8.6. Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам

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

27	Служба управления рисками	Отчет об уровне стратегического риска за текущий год	Председателю правления
28	Служба управления рисками	Отчет об управлении рисками за текущий год	Председателю Правления, Совету директоров

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

Величина собственных средств (капитала) за 1 квартал 2017 года характеризовалась следующими значениями:

<i>Дата</i>	<i>тыс. руб.</i>	<i>Норматив Н1.0.</i>
31.12.2016	3 553 024	17,78
31.01.2017	3 557 825	19,63
28.02.2017	3 572 060	19,28
31.03.2017	3 546 323	18,41

Размер требований к капиталу за 31.03.2017 года не отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение отчетного периода.

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

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

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

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

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

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

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

Страновая концентрация активов и обязательств Банка

за 31.03.2017

		Россия	Страны "группы раз- витых стран"	Страны СНГ	Другие стра- ны	Итого
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	209 723	0	0	0	209 723
2	Средства кредитных организаций в Цен- тральном банке Российской Федерации	336 334	0	0	0	336 334
2.1	Обязательные резервы	109 050	0	0	0	109 050
3	Средства в кредитных организациях	828 268	8 250	0	0	836 518
4	Финансовые активы, оцениваемые по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток	1 498 353	346 302	0	0	1 844 655
5	Чистая ссудная задолженность	8 887 093	0	0	0	8 887 093
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	164 131	0	0	0	164 131
7	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 085 119	0	0	0	2 085 119
9	Прочие активы	69 383	0	0	0	69 383
10	Всего активов	14 078 404	354 552	0	0	14 432 956
	П					
	ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Цен- трального банка Российской Федерации	388 922	0	0	0	388 922
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредит- ными организациями	10 605 011	5 329	2 654	2 670	10 615 664
13.1	Вклады физических лиц	6 048 336	11	2 654	2 608	6 053 609
15	Выпущенные долговые обязательства	21 000	0	0	0	21 000
14	Отложенное налоговое обязательство	396 109	0	0	0	396 109
16	Прочие обязательства	138 572	0	22	7	138 601
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, про- чим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	1 188	0	0	0	1 188
18	Всего обязательств	11 550 802	5 329	2 676	2 677	11 561 484

Страновая концентрация активов и обязательств Банка

за 31.12.2016

		Россия	Страны "группы раз- витых стран"	Страны СНГ	Другие стра- ны	Итого
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	170 978	0	0	0	170 978
2	Средства кредитных организаций в Цен- тральном банке Российской Федерации	977 309	0	0	0	977 309
2.1	Обязательные резервы	112 349	0	0	0	112 349
3	Средства в кредитных организациях	119 645	1 463 573	0	0	1 583 218
4	Финансовые активы, оцениваемые по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток	1 483 106	0	0	0	1 483 106
5	Чистая ссудная задолженность	9 062 520	0	0	0	9 062 520
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	161 549	0	0	0	161 549
7	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 093 350	0	0	0	2 093 350
9	Прочие активы	61 017	0	0	0	61 017
10	Всего активов	14 129 474	1 463 573	0	0	15 593 047

II ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	83 500	0	0	0	83 500
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 987 338	5 864	2 865	3 794	11 999 861
13.1	Вклады физических лиц	6 232 848	11	2 864	3 732	6 239 455
15	Выпущенные долговые обязательства	85 345	0	0	0	85 345
14	Отложенное налоговое обязательство	396 109	0	0	0	396 109
16	Прочие обязательства	148 048	158	9	3	148 218
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	9 866	0	0	0	9 866
18	Всего обязательств	12 710 206	6 022	2 874	3 797	12 722 899

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

Банк в наименьшей степени подвержен географическому риску, так как более 90% средств сосредоточено в Российской Федерации

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

8.9.1. Кредитный риск

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

Информация об активах с просроченными сроками погашения

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

Информация об активах с просроченными сроками погашения за 31.03.17г.

(тыс. руб.)

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	9 959 239	0	0	0	25 492	646 010	159 998	161 863
	в том числе:								
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	8 866 442	0	0	0	25 203	645 799	159 787	159 787
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	вложения в ценные бумаги	7739	0	0	0	0	0	0	0
1.4	прочие требования	189 085	0	0	0	0	211	211	211
1.5	требования по получению процентных доходов	64 904	0	0	0	289	X	X	1 865
1.6	корреспондентские счета	831 069	0	0	0	0	0	0	0

Информация об активах с просроченными сроками погашения за 31.12.16г.

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	10 830 493	0	19	0	25 492	453 520	118 887	119 403
	в том числе:								
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	8 919 610	0	18	0	25 203	453 301	118 668	118 668
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	вложения в ценные бумаги	7739	0	0	0	0	0	0	0
1.4	прочие требования	270 128	0	0	0	0	219	219	219
1.5	требования по получению процентных доходов	52 394	0	1	0	289	X	X	516
1.6	корреспондентские счета	1 580 622	0	0	0	0	0	0	0

Таким образом, объем просроченной задолженности составил по состоянию за 31.03.2016 – 0,26% (за 31.12.2016 – 0,24%), что является несущественным.

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 за 31.03.17г.

Номер строки	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V			итого	по категориям качества				
											II	III	IV	V	
1	Активы, подверженные кредитному риску всего, в том числе	9 959 239	5 371 309	5 048 518	384 496	0	26 170	453 520	118 887	119 403	36916	56797	0	25690	
	в том числе:														
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	8 866 442	3410204	4529774	621394	279867	25203	645799	159787	159787	45411	89173	0	25203	
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	вложения в ценные бумаги	7 739	7 739	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	прочие требования	189 085	188 282	604	0	0	199	211	211	211	12	0	0	199	
1.5	требования по получению процентных доходов	64 904	1 977	55 623	7 015	0	289	X	X	1 865	389	1 187	0	289	
1.6	корреспондентские счета	831 069	831 069	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Реструктурированные активы всего	2 776 315	876 925	1 686 490	46 658	163 755	2 487	186 841	13 350	13 350	10 863	0	0	2 487	
2.1	в том числе реструктурированные ссуды	2 776 315	876 925	1 686 490	46 658	163 755	2 487	186 841	13 350	13 350	10 863	0	0	2 487	

Информация о классификации активов по категориям качества за 31.12.16г.

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	10 830 493	5 371 309	5 048 518	384 496	0	26 170	453 520	118 887	119 403	36916	56797	0	25690	
	в том числе:														
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	8 919 610	3512759	4996673	384495	0	25683	453301	118668	118668	36668	56797	0	25203	
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	вложения в ценные бумаги	7 739	7 739	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	прочие требования	270 128	268740	1190	0	0	198	219	219	219	21	0	0	198	
1.5	требования по получению процентных доходов	52 394	1 449	50655	1	0	289	X	X	516	227	0	0	289	
1.6	корреспондентские счета	1 580 622	1 580 622	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Реструктурированные активы всего	2413603	926091	1435890	49135	0	2487	116824	9439	9439	6952	0	0	2487	
2.1	в том числе реструктурированные ссуды	2413603	926091	1435890	49135	0	2487	116824	9 439	9439	6952	0	0	2487	

В отчетном периоде 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 за 31.03.17г. составил 2 612 560 тыс. руб. (за 31.12.2016г. – 2 413 603 тыс. руб.). Резерв по реструктурированной задолженности сформирован в размере 13 350 тыс. руб. (за 31.12.2016г. – 9 439 тыс. руб.). Основным видом реструктуризации было увеличение срока возврата основного долга и снижение процентной ставки по договору.

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме активов за 31.03.2017 составила 26,23% (за 31.12.2016 – 22,29%).

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

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

Банк оценивает уровень объема реструктурированных ссуд как приемлемый, а эффективность реструктуризации как инструмента урегулирования задолженности – высокой.

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

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

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

	за 31.03.17	за 31.12.16
Поручительство	7 822 623	7 314 511
Ипотека	6 932 324	6 098 447
Залог основных средств	163 702	188 102
Депозиты, размещенные в банке –кредиторе и собственные векселя Банка	752 567	796 927
Залог имущественных прав	-	-
Имущество	1 160 992	1 160 992
Прочее обеспечение	74 836	73 611
Итого обеспечения	16 907 044	15 632 590

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

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

- обеспечение должно быть ликвидным;

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

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

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

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

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

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

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

- для договоров страхования экспортных кредитов и инвестиций - страховая сумма (лимит ответственности), получаемая кредитной организацией в соответствии с условиями данных договоров, определенными с учетом Постановления Правитель-

ства Российской Федерации N 964, в размере, не превышающем остаток по ссуде.

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

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

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения (обремененные активы), и необремененных активах с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России представлена в таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			14 733 963	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	7 739	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	7 739	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	232 915	232 915	1 425 293	930 492
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	41 880	41 880	199 386	68 940
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	41 880	41 880	286 589	68 940
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	191 035	191 035	1 225 907	861 552
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	191 035	191 035	1 069 485	861 552
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	418 470	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	2 634	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 937 643	706 589
7	Ссуды, предоставленные физиче-	-	-	935 832	-

	ским лицам				
8	Основные средства	-	-	2 088 741	-
9	Прочие активы	-	-	69 799	-

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

8.9.2 Рыночный риск

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

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

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

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

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

Разделяют рыночный риск на следующие составляющие:

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

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе.

Расчет совокупного размера рыночного риска производится по следующей формуле:

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

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

PP - процентный риск;

ΦP - фондовый риск;

BP - валютный риск;

TP - товарный риск.

Значения рыночного риска и его составляющих

	31.03.2016	31.12.2016
Процентный риск, тыс. руб.	229 102.73	196 119,10
Фондовый риск, тыс. руб.	0.00	0.00
Товарный риск, тыс. руб.	0.00	0.00
Валютный риск, тыс. руб.	21 311.13	17 585.5
Рыночный риск, тыс. руб.	3 130 173.25	2 671 307.8
Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	2 001 046.47	1 636 916.58
Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %	156.43	163.19

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

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам торгового портфеля:

- долговым ценным бумагам;
- долевыми ценными бумагами с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен;
- производным финансовым инструментам (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;

- требований или обязательств по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, в расчетной величине);
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или драгоценные металлы, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на драгоценные металлы

Процентный риск рассчитывается как сумма величин:

$$ПР = ОПР + СПР + ГВР(ПР),$$

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

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

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

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

Расчет специального процентного риска за 31.03.17

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
Без риска	0	-	-
С низким риском	0,1 – 1,6	880 533,65	2 885,43
Со средним риском	8	52 998,21	4 239,86
С высоким риском	12	1 667 514,60	200 101,75

Расчет специального процентного риска за 31.12.16

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

Расчет общего процентного риска по состоянию за 31.03.17

№ п/п	Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания, %	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами		
			длинная	короткая		длинная	короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая	закрытая	закрытая	закрытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	115
1	1	менее 1 месяца	64 179.99		0	0	0	0	0	3 098.32	0	X	0	
		1 - 3 месяца	574 983.64		0.20%	1 149.97		1149.97						
		3 - 6 месяцев	112 161.84		0.40%	448.65		448.65						
		6 - 12 месяцев	214 243.83		0.70%	1 499.71		1 499.71						
2	2	1 - 2 года	411 580.87		1.25%	5 144.76			5 144.76	15 548.80	0	0		
		2 - 3 года	234 778.45		1.75%	4 108.62		4 108.62						
		3 - 4 года	235 351.88		2.25%	5 295.42		5 295.42						
3	3	4 - 5 лет	153 765.97		2.75%	4 228.56			4 228.56	4 228.56	X	0		
		5 - 7 лет	0.00		3.25%	0.00		0.00						
		7 - 10 лет	0.00		3.75%	0.00		0.00						
		10 - 15 лет	0.00		4.50%	0.00		0.00						
		15 - 20 лет	0.00		5.25%	0.00		0.00						
более 20 лет	0.00		6.00%	0.00		0.00								
4	Итого по зонам	X	2 001 046.47		X	X	X	X	X	X	21 875.69	X	X	X

Расчет общего процентного риска по состоянию за 31.12.16

№ п/п	Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Кoeffициент 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		0	0	0	0	0	2 959.99	0	0	X	
		1 - 3 месяца	12 858.88		0.20%	25.72		25.72						
		3 - 6 месяцев	613 585.37		0.40%	2 454.34		2 454.34						
		6 - 12 месяцев	68 561.41		0.70%	479.93		479.93						
2	2	1 - 2 года	275 401.28		1.25%	3 442.52			3 442.52	8 802.54	0	0		
		2 - 3 года	252 978.62		1.75%	4 427.13		4 427.13						
		3 - 4 года	41 462.12		2.25%	932.90		932.90						
3	3	4 - 5 лет	372 068.90		2.75%	10 231.89			10 231.89	10 231.89	X	0		
		5 - 7 лет	0.00		3.25%	0.00		0.00						
		7 - 10 лет	0.00		3.75%	0.00		0.00						
		10 - 15 лет	0.00		4.50%	0.00		0.00						
		15 - 20 лет	0.00		5.25%	0.00		0.00						
более 20 лет	0.00		6.00%	0.00		0.00								
4	Итого по зонам	X	1636916.58		X	X	X	X	X	X	21 994.42	X	X	

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

Размер фондового риска определяется как сумма величин:

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

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

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

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

Для снижения фондового риска банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам. Устанавливаются суммарные лимиты на операции с облигациями и акциями в разрезе отдельных эмитентов и суммарные лимиты на операции покупки, кредитования под залог, РЕПО в разрезе отдельных эмитентов, 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.

За 31.03.2017г. и 31.12.2016г. 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 за 31.03.17

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 (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	
			всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)			
1	ЕВРО	-2 908.0365	122.8934	0	-2 785.1431	60.5950	0	-168 765.7461	4.7589	10	
2	ДОЛЛАР США	4 624.7395	35.9040	0	4 660.6435	56.3779	262 757.2932	0	7.4093	10	
3	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	-4.8510	0	0	-4.8510	56.5759	0	-274.4497	0.0077	10	
4	АНГЛИЙСКИЙ ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	46.9768	0	0	46.9768	70.0101	3 288.8505	0	0.0927	10	
5	ЮАНЬ	41.9229	0	0	41.9229	8.1823	343.0270	0	0.0097	10	
6	Итого во всех иностранных валютах и драг. Металлах						266 389.1707	-169 040.1958	X	X	
Собственные средства (капитал) на 01.04.17г. составляю- ют 3 546 323 тыс. руб.		Балансирующая позиция в рублях							-97 348.9749	2.7451	10
		Сумма открытых валютных позиций							-266 389.1707	7.5117	20

Расчет валютного риска по состоянию за 31.12.16

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (драг.металла)	Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драг. метал- ла	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 (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	
			всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)			
1	ЕВРО	-1 751.3135	7.2532	0	-1 744.0603	63.8111	0.00	-111 290.4062	3.1323	10	
2	ДОЛЛАР США	3 556.4161	10.4642	0	3 566.8803	60.6569	216 355.9017	0.00	6.0893	10	
3	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	-4.8510	0	0	-4.8510	59.4151	0	-288.2227	0.0081	10	
4	АНГЛИЙСКИЙ ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	44.6739	0	0	44.6739	74.5595	3330.8636	0.00	0.0937	10	
5	ЮАНЬ	15.1552	0	0	15.1552	8.7282	132.2782	0.00	0.0037	10	
6	Итого во всех иностранных валютах и драг. Металлах						219 819.0435	-111 578.6289	X	X	
Собственные средства (капитал) на 01.01.16г. составляют 3539982 тыс. руб.		Балансирующая позиция в рублях							-108 240.4146	3.0464	10
		Сумма открытых валютных позиций							-219 819.0435	6.1868	20

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31.03.2017г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	129 426	44 478	33 477	2 342	209 723
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	336 334	-	-	-	336 334
Средства в кредитных организациях	32 225	35 424	768 088	781	836 518

«Нацинвестпромбанк» (АО)
Публикуемая отчетность за первый квартал 2017 года

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 498 353	346 302	-	-	1 844 655
Чистая ссудная задолженность	6 901 974	1 645 370	329 808	9 941	8 887 093
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	164 131	-	-	-	164 131
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 085 119	-	-	-	2 085 119
Прочие активы	68 604	3	776	-	69 383
Итого активов	11 216 166	2 171 577	1 132 149	13 064	14 432 956
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	388 922	-	-	-	388 922
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 914 834	4 395 870	1 295 252	9 708	10 615 664
Выпущенные долговые обязательства	21 000	-	-	-	21 000
Отложенное налоговое обязательство	396 109	-	-	-	396 109
Прочие обязательства	80 565	43 110	14 926	-	138 601
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 188	-	-	-	1 188
Итого обязательств	5 802 618	4 438 980	1 310 178	9 708	11 561 484
Чистая балансовая позиция	5 513 548	(2 367 403)	(178 029)	3 356	2 871 472

за 31.12.2016

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

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

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

- система полномочий и принятия решений;

- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

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

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

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

8.9.3. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

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

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

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

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

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

Наименование показателя	за 31.03.17	за 31.12.16
Операционный риск, всего, в том числе:	159 002	159 002
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 060 014	1 060 014
чистые процентные доходы	296 515	296 515
чистые непроцентные доходы	763 499	763 499
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

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

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

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

Используются данные формы 0409102.

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

- Сценарий 2: уменьшение доходов на 30% и увеличение расходов на 30%.
По результатам составляется отчет «Аналитическая справка «Стресс- тестирование операционного риска по стандартизированному методу (TSA)», которая предоставляется ежеквартально Председателю Правления Банка.

По итогам стресс-тестирования:

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

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

8.9.4 Риск ликвидности

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

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 марта 2017 года, данный норматив составил 67,64% (31.12.2016г. - 99,71%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 марта 2017 года, данный норматив составил 213,45% (31.12.2016г. – 145,04%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 марта 2017 года, данный норматив составил 48,96% (31.12.2016г. - 46,32%);

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

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

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

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

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

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

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

8.9.5. Процентный риск

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

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

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

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

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

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

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

за 31.03.17

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные активы и обязательства	Итого
Активы						
Денежные средства	-	-	-	-	209 723	209 723
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	-	-	-	-	336 334	336 334
Средства в кредитных организациях	750 533	-	-	-	85 985	836 518
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 844 655	-	-	-	-	1 844 655
Чистая ссудная задолженность	452 047	1 033 706	1 268 395	5 952 507	180 438	8 887 093
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	156 392	7 739	-	-	-	164 131
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	2 085 119	2 085 119
Прочие активы	-	-	-	-	69 383	69 383
Итого активов	3 203 627	1 041 445	1 268 395	5 952 507	2 966 982	14 432 956
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	388 922	-	-	-	-	388 922
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 443 236	2 042 013	2 142 042	3 281 819	1 706 554	10 615 664

Выпущенные долговые обязательства	15 000	-	-	-	6 000	21 000
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	396 109	396 109
Прочие обязательства	-	-	-	-	138 601	138 601
Итого обязательств	1 847 158	2 042 013	2 142 042	3 281 819	2 247 264	11 560 296
Чистый разрыв	1 356 469	(1 000 568)	(873 647)	2 670 688	719 718	2 872 660
Совокупный разрыв за 31.03.2017	1 356 469	355 901	(517 746)	2 152 942	2 872 660	

за 31.12.2016

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные активы и обязательства	Итого
Активы						
Денежные средства	-	-	-	-	170 978	170 978
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	-	-	-	-	977 309	977 309
Средства в кредитных организациях	383 429				1 199 789	1 583 218
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 483 106	-	-	-	-	1 483 106
Чистая ссудная задолженность	307 639	1 683 474	993 845	5 815 984	261 578	9 062 520
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	153 810	6 102	-	-	1 637	161 549
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	2 093 350	2 093 350
Прочие активы	-	-	-	-	61 017	61 017
Итого активов	2 327 984	1 689 576	993 845	5 815 984	4 765 658	15 593 047
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	83 500	-	-	-	-	83 500
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 911 565	2 333 465	1 635 088	3 559 472	2 560 271	11 999 861
Выпущенные долговые обязательства	78 465	-	880	-	6 000	85 345
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	396 109	396 109
Прочие обязательства	-	-	-	-	148 218	148 218
Итого обязательств	2 073 530	2 333 465	1 635 968	3 559 472	3 110 598	12 713 033
Чистый разрыв	254 454	(643 889)	(642 123)	2 256 512	1 655 060	2 880 014
Совокупный разрыв за 31.12.2016	256 454	(389 435)	(1 031 558)	1 224 954	2 880 014	

Если бы за 31 марта 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 21 529 тысяч рублей (31 декабря 2016: на 12 250 тысяч рублей) меньше в результате более низких процентных доходов

Если бы за 31 марта 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 21 529 тысяч рублей (31 декабря 2016г.: на 12 250 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов.

8. 10. Процесс управления капиталом

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

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

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

Для выполнения данных целей Банк определяет следующие задачи:

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

Процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенци-

альных рисков определен внутренним Положением Банка.

Составляющими этого процесса являются следующие направления:

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

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

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

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

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

Планирование капитала осуществляется следующим образом:

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

(план по капиталу);

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

Мониторинг риск-аппетита заключается в проведении:

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

9. Сегментный анализ

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

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	за 31.03.17	за 31.12.16
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	8 250	1 463 573
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-

«Нацинвестпромбанк» (АО)
 Публикуемая отчетность за первый квартал 2017 года

2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	346 302	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	346 302	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	10 759	12 642
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 485	6 034
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 274	6 608

Председатель правления



Мартынова Л.И.

Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер

Зонова Е.В.

Зонова Е.В.

Исп. Луценко Е.В.

16 мая 2017 года