

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к публикуемой отчетности на 1 апреля 2017 года АО «Народный банк»

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью ежеквартальной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Народный банк» (АО «Народный банк») на 1 апреля 2017 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и Пояснительная информация АО «Народный банк» за 3 месяца 2017г. составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" и Указанием от 25 октября 2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав пояснительной информации включены данные и информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности банка, произошедших за 3 месяца 2017 года от даты раскрытия последней годовой отчетности (На 01.01.2017 г.).

Отчетным периодом является 3 месяца 2017г. – с 01 января по 31 марта 2017г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Представляемая промежуточная бухгалтерская отчетность и Пояснительная информация рассчитаны в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»).

1. Общая информация

По состоянию на 1 апреля 2017г. в банке остались неизменными основные направления деятельности на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2249 от 16.06.2015 г.:
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также Банк вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации № 2249 от 16.06.2015 г.;
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2249 от 16.06.2015 г.:
- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами.

Согласно свидетельству, выданному Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций № 222 от 25 ноября 2004 г.).

Членство в банковских объединениях и саморегулируемых организациях: Affiliate Member международной платежной системы Europay-Master Card International, участник расчетов по системе SWIFT.

Банк является ассоциированным участником расчетов системы БЭСП - платежной системы Банка России, позволяющей в режиме реального времени осуществлять расчеты в российских рублях.

По состоянию на 1 апреля 2017г. Банк имеет 1 филиал: в г. Москва (Московский филиал), расположен по адресу: г. Москва, Пятницкий переулок, д.3/4 стр.3. Изменение места нахождения филиала банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Отделений, представительств, зарегистрированных операционных касс АО «Народный банк» не имеет.

Банк не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств.

Юридический адрес АО «Народный банк»: Карачаево-Черкесская республика, г. Черкесск, ул. Умара Алиева, д. 31 корп. А

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о банке: www.nb-bank.ru.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

С 01 января 2017 года произошли изменения в учете вознаграждений работникам в части расчетов с физическими лицами по договорам гражданско-правового характера. В соответствии с разъяснениями Банка России от 01.12.2016 г. бухгалтерский учет расчетов с физическими лицами, которые выполняют работы, оказывают услуги по договорам ГПХ ведется банком на балансовых счетах № 60311, 60312. Вознаграждения, начисляемые в пользу указанных физических лиц, отражаются в ОФР по символу 48414 «Другие организационные и управленческие расходы» на основании актов об оказании услуг, выполнении работ.

Изменения в Учетной политике Банка на 2017 год не оказали существенного влияния на отражение в отчетности активов, обязательств, капитала, доходов и расходов.

В связи с несущественным влиянием изменений, внесенных в Учетную политику, в состав пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2017 г. включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, не отраженных в годовой отчетности на 01.01.2017 г.

2.1. Денежные средства

	тыс. руб.	
	На 01.04.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Денежные средства	153648	221319
Итого	153648	221319

Средства в Центральном Банке РФ

	тыс. руб.	
	На 01.04.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Корсчет в Банке России	65673	43133
Обязательные резервы (счет 30202)	3955	3755
Обязательные резервы (счет 30204)	1188	1015
Итого	70816	47903

Средства в кредитных организациях

	тыс. руб.	
	На 01.04.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Корсчета в банках-резидентах	157316	176526
Корсчета в банках- резидентах в драгоценных металлах	148	103
Средства в клиринговых организациях	3077	3037
Резервы на возможные потери	(117)	(125)
Итого за вычетом резервов	160424	179541

По состоянию на 01.04.2017 г., создан резерв в размере 100% по остаткам на корсчетах в банках - резидентах в драгоценных металлах из-за отзыва лицензии Банком России в 2014 году ОАО БАНК «ПУРПЕ» - в сумме 43 тыс. руб. По состоянию на 01.04.2017 г. г создан резерв в размере 1 % по остаткам в рублях на корсчетах в банках- резидентах в сумме 14 тыс. руб. по АКБ «Российский капитал», в сумме 25 тыс. руб. по остаткам в долларах США по ПАО «БинБанк» и в сумме 35 тыс. руб. по ПАО «БинБанк» по остаткам в евро. Остальные средства в кредитных и клиринговых организациях относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

2.2. Вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения за 3 месяца 2017 года нет. Производных финансовых инструментов нет.

2.3. Чистая ссудная задолженность

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

Ссудная задолженность	На 01.01.2017 г. (тыс. руб.)	На 01.04.2017 г. (тыс. руб.)
Депозиты в Банке России	265 000	170 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	0	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	891 300	594 937
Ссуды клиентам – ИП	10 311	8 887
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	901 611	603 824
Ссуды физическим лицам	703 756	678 204
Векселя кредитной организации	0	14 527
Итого ссудной задолженности	1 870 367	1 466 555
Резерв на возможные потери по ссудам	95 016	89 276
Итого чистой ссудной задолженности	1 775 351	1 377 279

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

Ссудная задолженность по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения	На 01.01.2017 г. (тыс. руб.)	На 01.04.2017 г. (тыс. руб.)
Просроченные ссуды	37 788	24 545
Срочные ссуды (в т.ч. депозиты в Банке России)	1 832 580	1 442 009
до 30 дней	265 000	245 582
на срок от 31 до 90 дней	605 393	4 927
на срок от 91 до 180 дней	45 012	178 325
на срок более 180 дней	917 175	1 013 176
Всего ссудная задолженность	1 870 367	1 466 555
Резервы на возможные потери по ссудам	95 016	89 276
Чистая ссудная задолженность	1 775 351	1 377 279

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

Просроченная по срокам и реструктурированная задолженность представлена в таблице ниже:

Просроченная по срокам и реструктурированная задолженность	на 01.01.2017 года (тыс. руб.) по географическим зонам			на 01.04.2017 года (тыс. руб.) по географическим зонам		
	Карачаево- Черкесская республика	г.Москва	Итого	Карачаево- Черкесская республика		
Юридические лица, в т.ч.	30435	0	30435	18100	0	18100
до 30 дней	0	0	0	0	0	0
на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
на срок от 91 до 180 дней	20068	0	20068	0	0	0
на срок более 180 дней	10367	0	10367	18100	0	18100
Физические лица и ИП, в т.ч.	1714	6189	7903	2563	5369	7932
до 30 дней	0	0	0	0	0	0
на срок от 31 до 90 дней	453	0	453	950	0	950

на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	440	0	440
на срок более 180 дней	1261	6189	7450	1173	5369	6542
Всего просроченная задолженность	32149	6189	38338	20663	5369	26032
Всего пролонгированная задолженность	97183	120900	218083	70201	212150	282351
Всего просроченная и реструктурированная задолженность	129332	127089	256421	90864	217519	308383
Общий объем активов	2 473 513			2 080 444		
Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов (%)	10,37			14,82		

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Ссудная задолженность по экономическому виду деятельности	На 01.01.2017 г. (тыс. руб.)	На 01.04.2017 г. (тыс. руб.)
Банк России	265 000	170 000
Кредитные организации	0	0
Векселя кредитной организации	0	14 527
Юридические лица и ИП, всего:	901 611	603 824
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	373 608	312 118
<i>прочие виды деятельности</i>	132 450	127 606
<i>строительство</i>	210 000	0
<i>обрабатывающие производства</i>	81 343	0
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	2 810	62 700
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	0	0
<i>транспорт и связь</i>	101 400	101 400
<i>Физические лица</i>	703 756	678 204
Резервы на возможные потери по ссудам	95 016	89 276
Чистая ссудная задолженность	1 775 351	1 377 279

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

Ссудная задолженность по географическому признаку	На 01.01.2017 г. (тыс. руб.)	На 01.04.2017 г. (тыс. руб.)
Россия, в том числе:	1 870 367	1 466 555
<i>Москва</i>	1 377 810	1 213 191
<i>Карачаево-Черкесская республика г. Черкесск</i>	492 557	253 364
Резервы на возможные потери по ссудам	95 016	89 276
Чистая ссудная задолженность	1 775 351	1 377 279

Анализ обеспечения по кредитам и условным обязательствам кредитного характера юридических лиц. Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам

кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I-II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

Специалистами кредитного подразделения Банка на постоянной основе, не реже одного раза в 6 месяцев для объектов недвижимости и незавершенного строительства, 1 раз в квартал для оборудования, автотранспорта, ТМЦ, по заемщикам – физическим лицам – 1 раз в год, проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения / нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I-II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

До момента принятия решения о кредитовании и целях определения рыночной и справедливой стоимости предмета залога может быть привлечен независимый оценщик, при этом выбор оценщика осуществляется заемщиком, после чего Банк проводит внутреннюю проверку предоставленного отчета об оценке. В дальнейшем, регулярная переоценка принятого в залог имущества выполняется специалистами Кредитного подразделения Банка. Обеспечение, относящееся к I-II категории качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Возможность отнесения предоставленного Банку обеспечения к I-II категориям качества, а также обоснованность применения обеспечения целях минимизации резерва с учетом ограничений п.6.5 Положения ЦБ РФ № 254-П определяется подразделением Риск менеджмента Банка.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также иного обеспечения:

Принятое обеспечение, тыс.руб.	на 01.01.2017г.	на 01.04.2017г.
Обеспечение I категории качества, в т.ч.:	479 284	156 969
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по кредиту (векселя)	261 284	156 969
Гарантийный депозит	218 000	0
Обеспечение II категории качества, в т.ч.:	308 241	545 382
Недвижимость	173 241	280 260
Прочее обеспечение	135 000	265 122
Иное обеспечение:	1 470 439	897 627

2.4. Основные средства, нематериальные активы, запасы и прочие активы.

	тыс. руб.	
	На 01.04.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Недвижимость временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	110 968	110 968
Недвижимость временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	11 192	11 192
Автомобили, компьютеры, мебель и офисное оборудование	33807	33807
Нематериальные активы	8003	8074
Запасы	2	1
Накопленная амортизация	(19490)	(16604)
Остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов, НВНОД и запасов	144482	147438
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11500	2500
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(250)	(250)
Долгосрочные активы за вычетом резерва	11250	2250

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа.

В I квартале 2017 г. переоценка основных средств, в т.ч. недвижимости временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости не производилась.

Расходы на сооружение/строительство/приобретение объектов основных средств и нематериальных активов в I квартале 2017 году отсутствовали.

По состоянию на 1 января и на 1 апреля 2017 года часть недвижимости временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, общей площадью 438,83 кв.м. сдана в текущую аренду по договору № 6 от 19.12.2014 г и по договору № 1 от 05.03.2015 г.

У банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

2.5. Прочие финансовые и нефинансовые активы.

	тыс. руб.	
	На 01.04.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Финансового характера, всего	59162	32596
в том числе		
Монеты, в драгоценных металлах, в условных единицах	112	125
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	51	51
Требования по оплате процентов	0	65
Требования банка по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты «Победоносец» (серебро) номиналом 3 рубля и номиналом 50 рублей	7980	7989
Требования банка по комиссиям и прочим доходам	40130	177
Просроченные проценты по кредитам	16	22
Незавершенные расчеты	7	0
Дисконт по выпущенным собственным векселям	10724	24167
Дисконт по учтенным векселям	142	0
Нефинансового характера, всего	81964	43982
в том числе		
Расходы будущих периодов	910	928
Расчеты с поставщиками и подрядчиками и прочими дебиторами	80640	42839
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	3	5
Прочие активы	411	210
Итого активов до вычета резерва под обесценение	141126	76578
Резерв под обесценение прочих активов	4566	(9025)
Итого после вычета резерва под обесценение	136560	67553

2.6. Средства кредитных организаций

	тыс. руб.	
	На 01.04.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Кредиты других банков	0	0
Корреспондентские счета других банков	985	985
Итого средства кредитных организаций	985	985

2.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	тыс. руб.	
	На 01.04.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Средства на расчетных счетах клиентов – юридических лиц – резидентов и нерезидентов	154886	239456
Депозиты юридических лиц и прочие привлеченные средства	677355	862702
Средства на текущих и расчетных счетах физических лиц (в т.ч. индивидуальных предпринимателей) и депозиты физических лиц (до востребования и срочные) (в т.ч. индивидуальных предпринимателей)	136763	193866
Счета клиентов в драгоценных металлах	173	4767
Итого на счетах клиентов	969177	1300791

2.8. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2017 г.	Данные на 01.01.2017 г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам- нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам- нерезидентам	0	0
2.3	физическим лицам- нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	361	568
4.1	банков- нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц- нерезидентов	65	71
4.3	физических лиц- нерезидентов	296	497

2.9. Выпущенные долговые обязательства

Вид долговых ценных бумаг	На 01.04.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Дисконтные векселя	166369	270684

Серия номер	Дата составления	Ставка %	Номинальная стоимость	Дата погашения
НБ №0000514	14.12.2016	8	11 000 000,00	По предъявлению, но не ранее 01 марта 2018 г
НБ №0000515	14.12.2016	8	11 000 000,00	По предъявлению, но не ранее 01 марта 2018 г
НБ №0000516	14.12.2016	8	11 000 000,00	По предъявлению, но не ранее 01 марта 2018 г
НБ №0000517	14.12.2016	8	11 000 000,00	По предъявлению, но не ранее 01 марта 2018 г
НБ №0000518	14.12.2016	8	11 000 000,00	По предъявлению, но не ранее 01 марта 2018 г
НБ №0000519	14.12.2016	8	11 000 000,00	По предъявлению, но не ранее 01 марта 2018 г
НБ №0000520	14.12.2016	8	11 000 000,00	По предъявлению, но не ранее 01 марта 2018 г
НБ №0000521	14.12.2016	8	11 000 000,00	По предъявлению, но не ранее 01 марта 2018 г
НБ №0000527	14.12.2016	8	11 000 000,00	По предъявлению, но не ранее 01 марта 2018 г
НБ №0000528	14.12.2016	8	11 000 000,00	По предъявлению, но не ранее 01 марта 2018 г
НБ №0000529	14.12.2016	8	11 000 000,00	По предъявлению, но не ранее 01 марта 2018 г
НБ №0000530	23.12.2016	8	9 400 000,00	По предъявлению, но не ранее 01 марта 2019 г
ИТОГО			130400,00	
по курсу за 31.03.2017г.		56,3779		
НБ №0000541	30.12.2016	0,1	638 000,00	По предъявлению, но не ранее 10 января 2022 г
ИТОГО			35 969 100,20	
ВСЕГО			166 369 100,00	

2.10. Прочие обязательства

	На 01.04.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Финансового характера, всего:	16660	10121
в том числе:		
Начисленные проценты по депозитам физических лиц	8606	8295
Сальдо по незавершенным расчетам по пластиковым картам	90	389
Обязательства по уплате процентов по депозитам, привлеченным от юридических лиц и индивидуальным предпринимателям	630	1136
Обязательства банка по прочим операциям	7309	301
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	25	0
Нефинансового характера, всего:	6068	5378
в том числе:		
Обязательства по оплате за оказанные услуги	0	287
Расчеты по налогам, расчеты с внебюджетными фондами	1041	1088
Прочие обязательства	19	0
Обязательства банка по выплате краткосрочных вознаграждений	5008	4004
Итого прочие обязательства	22728	15500

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

3.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов в тыс. руб.

	Средства, размещенные на корреспондентских счетах и в межбанковских расчетах	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
На 01.01.2016 год	(43)	(97553)	(202)	(72442)	(170240)
Создание резерва на возможные потери	(2952)	(147493)	(12117)	(220445)	(383007)
Восстановление резерва на возможные потери	2870	150018	3029	105211	261128
Списание за счет резерва			27		27
На 01.01.2017 г. год	(125)	(95028) в т.ч. по % - (12)	(9263)	(187676)	(292092)
Создание резерва на возможные потери	(236)	(33321) в т.ч. по % - (1)	(2983)	(165137)	(201677)
Восстановление резерва на возможные потери	244	39069 в т.ч. по % - 9	7433	122731	169477
Списание за счет резерва			1		1
На 01.04.2017 г. год	(117)	(89280) в т.ч. по % - (4)	(4812)	(230082)	(324291)

3.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

тыс. руб.

	За 3 месяца 2017 года	За 3 месяца 2016 года
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	305	769
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	(6708)	(4549)
Всего по операциям с иностранной валютой	(6403)	(3780)
Чистые доходы/расходы от операций с драгоценными металлами	24	0
Чистые доходы/расходы от переоценки с драгоценными металлами	(60)	(22)
Всего по операциям с драгоценными металлами	(36)	(22)

3.3. Основные статьи отчета о финансовых результатах:

тыс. руб.

Показатели	За 3 месяца 2017 года	За 3 месяца 2016 года
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	40188	49609
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	45939	60303
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Комиссионные доходы	57351	62035
Комиссионные расходы	(30603)	(60123)
Прибыль до налогообложения	4598	30919
Возмещение (расход) по налогам	11372	(7855)
Прибыль за отчетный период	-6774	23064

3.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

тыс. руб.

Показатели	За 3 месяца 2017 года	За 3 месяца 2016 года
Налог на прибыль	9879	6620
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого расход по налогу на прибыль	9879	6620
Прочие налоги:		
Налог на имущество	0	0
Транспортный налог	4	1
Госпошлина	174	16
НДС	1266	1214
Земельный налог	49	4
Итого прочих налогов	1493	1235
Итого возмещение (расход) по налогам	11372	7855

3.5. Информация о вознаграждении работникам.

Вознаграждение (компенсация) Банка включает в себя следующие составляющие:

Фиксированная часть оплаты труда:

– Оклад (должностной оклад) – фиксированная часть оплаты труда члена исполнительного органа, -ного работника, принимающего риски, а также работника, осуществляющего внутренний контроль и управление рисками, за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности и квалификации за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат. Надбавка стимулирующего характера членам исполнительных органов за исполнение обязанностей членов Правления Банка по обеспечению текущего руководства Банком.

– Единовременная премия (стимулирующая надбавка) к юбилейным и праздничным датам.

– Оплата ежегодных оплачиваемых отпусков и дополнительных отпусков.

– Оплата учебных отпусков в соответствии с действующим законодательством.

– Доплаты при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника.

– Оплата за работу в выходные и праздничные дни.

– Доплата в случаях временной нетрудоспособности до размера должностного оклада

Нефиксированная часть оплаты труда:

– Премирование (текущие стимулирующие выплаты) – вознаграждения по итогам деятельности Банка за полугодие, и/или финансовый год.

Сфера применения системы оплаты труда

Система оплаты труда Банка распространяется на работников, занимающих должности в соответствии со штатным расписанием, работающих как по основному месту работы, так и во всех структурных подразделениях включая Московский филиал.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков:

С учетом масштаба проводимых операций и принимаемым рискам к работникам, осуществляющим функции принятия рисков отнесены:

- Председатель правления – единоличный исполнительный орган
- 1-й Заместитель Председателя правления
- Заместитель Председателя правления
- Главный бухгалтер
- Заместитель главного бухгалтера
- Начальник отдела экономического анализа
- Начальник управления кредитно-депозитных операций
- Начальник отдела кредитно-депозитных операций
- Начальник операционного отдела
- Начальник отдела валютного контроля

Работники, принимающие риски при совершении операций и сделок:

- Заместитель начальника Операционного отдела
- Заведующий кассой
- Главный специалист отдела кредитно-депозитных операций

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Для оценки результатов деятельности работников Банка применяются количественные (финан-

совые) и (или) качественные (нефинансовые) показатели за отчетный период (месяц, квартал, год). Для определения основания начисления премиальной (нефиксированной) части оплаты труда рассчитываются количественные (финансовые) показатели в целом по Банку.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2017 год и 1 квартал 2016 год может быть представлен следующим образом:

	тыс. руб.	
	За 3 месяца 2017 года	За 3 месяца 2016 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	12343	12922
Налоги и отчисления на зарплату	3771	3797
Другие расходы на содержание персонала	627	70
Итого	16741	16789

Численность персонала Банка, осуществляющих функции принятия рисков составила на 01.04.2017 г. 27 человек.

Общий размер вознаграждений по персоналу Банка, осуществляющих функции принятия рисков за 1 квартал 2017г. представлен ниже:

	тыс.руб.		
Наименование показателя	Количество сотрудников	Итого	Доля в общем объеме от расходов на оплату труда
Фиксированная часть - Выплачено краткосрочных вознаграждений всего, в т.ч.:	27	6714	54 %
Заработная плата и пособия по временной нетрудоспособности	27	6050	
В том числе исполнительный орган	3	1073	9%
Страховые взносы	27	1808	
В том числе исполнительный орган	3	322	
Нефиксированная часть – Премии	0	0	
в том числе: исполнительный орган	0	0	

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

4.1 Управление капиталом.

Политика Банка в области управления собственными средствами заключается в увеличении собственного капитала за счет обеспечения стабильности получения прибыли в рамках формирования и исполнения утвержденной Стратегии развития Банка.

На протяжении всей своей деятельности Банк ставил одной из приоритетных задач планомерное увеличение размера собственного капитала, соответствие его достаточности установленным нормам Банка России и требованиям Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций и осуществляет расчет значений показателей для определения достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с положением ЦБ РФ от 28.12.2012г. №395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов.

Подходы банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности в сравнении с 2016 годом существенных изменений не претерпели.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

4.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подхода кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П и информация о минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка,

достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка на 01 января 2017 года и 01 апреля 2017 года представлены следующим образом:

Наименование показателя	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
2	4	4
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	1295908	1302154
Источники базового капитала:	602561	602561
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	281500	281500
обыкновенными акциями (долями)	281500	281500
Резервный фонд	14100	14100
Нераспределенная прибыль:		
прошлых лет	306961	180384
отчетного года		126577
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	39760	6138
Убытки:	34132	0
Нематериальные активы	5628	6138
Базовый капитал	562801	596423
Добавочный капитал:	642700	642700
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем),	642700	642700
Основной капитал	1295908	1239123
Источники дополнительного капитала:	90407	63031
Прибыль:		
текущего года	32316	4940
прошлых лет		
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	0	0
Прирост стоимости имущества	58091	58091

4.2.1 Уставный капитал:

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

	На 01.04.2017 г.г.	На 01.01.2017 г.г.
Кол-во акций	2815000 шт.	2815000 шт.
Номинальная стоимость	100 руб.	100 руб.
Уставный капитал	281500 тыс.руб.	281500 тыс.руб.

Дата изменения величины уставного капитала 19.09.2014г.

Цена размещения для лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых акций 100 (сто) рублей за одну акцию. Способ размещения – закрытая подписка.

Размещение производилось среди заранее определенного круга лиц – акционеров и нового участника. Форма оплаты при размещении – акции оплачивались денежными средствами в валюте Российской Федерации. Срок размещения ценных бумаг – в течение 1 года от даты государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг или до даты размещения последней ценной бумаги выпуска, если она наступает ранее указанного срока.

Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг банка зарегистрирован 19.09.2014г. Привилегированные акции у банка отсутствуют.

4.2.2. Резервный фонд:

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с уставом банка, предусматривающим создание фонда для

указанных целей. Часть резервного фонда кредитной организации сформирована за счет прибыли предшествующих лет

Резервный фонд составляет:

На 01.04.2017 г.г. – 14 100 тыс.руб.

4.2.3. Инструменты добавочного капитала:

Субординированные займы:

По состоянию На 01.04.2017 г.г. у банка 18 заключенных договоров субординированного займа на общую сумму 642 700 тыс. руб, 16.06.2016г. № Т391-5-17/3124ДПС и 27.06.2016 №Т391-5-17/3307ДСП Отделение НБ Карачаево-Черкесская Республика в результате проведенной экспертизы Дополнительных соглашений к субординированным депозитам, подтверждает, что условия вышеуказанных депозитов соответствуют требованиям п. 2.3.4. Положения банка России от 28.12.2012 № 395-П для включения привлекаемых средств в состав источников добавочного капитала.

4.2.4. Инструменты дополнительного капитала:

Прирост стоимости имущества:

По состоянию На 01.04.2017 г. прирост стоимости имущества равен 58 091 тыс. руб., в расчет дополнительного капитала включена переоценка, подтвержденная аудиторской организацией в пределах остатка на балансовом счете №10601 в размере 72 614 тыс.руб., уменьшенная на остаток счета №10610, относящегося к отложенному налоговому обязательству, возникшему в связи с переоценкой основных средств в размере 14 523 тыс.руб.

4.2.5. Показатели, уменьшающие источники базового капитала

Нематериальные активы, за вычетом начисленной амортизации в сумме – 5628 тыс. руб.

Уменьшающая сумму источников базового капитала величина материальных активов определяется на основании данных балансовых счетов №60901, №60903.

Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России – 34132 Тys. руб. определены исходя из того что в прибыль предшествующего года по б.с № 70801 отражена в размере 92445 тыс. руб. а подтвержденная аудиторской организацией прибыль на 01.10.2016г включенная в расчет базового капитала в размере 126577тys. руб.

Цели, принципы и процессы, применяемые Банком в отношении управления капиталом, не изменились по сравнению с предыдущими годами. Согласно требованиям Банка России, капитал банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность.

В течение отчетного периода Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Достаточность капитала (процент):

	01.04.2017г.	01.01.2017г.
Достаточность базового капитала	8,734	6,87
Достаточность основного капитала	18,709	14,27
Достаточность собственных средств (капитала)	19,888	14,87

4.2.6 Показатель финансового рычага

	На 01.04.2017 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.10.2016 г.	На 01.07.2016 г.
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент.	19,3	14,5	15,0	16,3

Существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период не произошло.

Размер активов, определенный в соответствии с бухгалтерским балансом - 2231810 тыс. руб.

Номинальная величина обязательств кредитного характера - 4225490 тыс. руб.

в том числе:

- банковских гарантий -	4220476 тыс.руб.
- неиспользованных остатков кредитных линий -	5014 тыс.руб.
Всего -	4225490 тыс. руб.

Величина активов, используемая для расчета показателя финансового рычага - 6233014 тыс.руб.

Причиной расхождения между размером балансовых активов и величиной активов, используемых для расчета показателя финансового рычага являются:

- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (Нематериальные активы, за вычетом начисленной амортизации) - 5628 тыс. руб.
- поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента – 218658 тыс.руб.

4.2.7 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.

Но ме р 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	281500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	281500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	281500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	970162	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	642700	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	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	642700
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	144482	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5628	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за	8	0

1	вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)			вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)		
3.1. 2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5628	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5628
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
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	-
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	30357	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	5628	X	X	
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	3, 5, 6, 7	1537561	X	X	X

	наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
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

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

5.1. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и по состоянию на 01.04.2017 г. года составили 5143 тыс. руб. (на начало отчетного года- 4770 тыс.руб.).

5.2. По состоянию на 01.04.2017 г. также не рассматриваются денежные средства в рублях и в валюте на корреспондентских счетах в ОАО БАНК «ПУРПЕ» - в сумме 43 тыс. руб., в сумме 1403 тыс. руб. в АКБ «Российский капитал», в сумме 2478 тыс. руб. по остаткам в долларах США в ПАО «БинБанк» и в сумме 3497 тыс. руб. в ПАО «БинБанк» по остаткам в евро, в сумме 5 тыс.руб в АО «Альфа-Банк», 29 тыс.руб. по остаткам в долларах США в АО «Альфа-Банк» и 24 тыс.руб. по остаткам в евро в АО «Альфа-Банк», так как по ним существует риск потерь.

Данные средства в сумме 7479 тыс. руб. исключены из формы 0409814 из стр.5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» и включены в стр.1.2.4 «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».

6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, изменения, мониторинга и контроля.

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

Система управления рисками АО «Народный банк» строится в соответствии с политикой внутренних процедур оценки достаточности капитала. Внутренние процедуры определяют единые цели, принципы и требования к процессам системы управления рисками и капиталом в Банке. Цель внутренних процедур обеспечения достаточности капитала – обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия Банком рисков на постоянной основе с учетом стрессовых ситуаций в экономике.

Внутренние процедуры обеспечения достаточности капитала базируются на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех значимых рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

При управлении рисками Банк руководствуется рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. В текущей деятельности АО «Народный банк» выделяются основные риски:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Риск утраты ликвидности;
- Операционный риск;
- Стратегический риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- Риск легализации;
- Риск информационной безопасности;
- Регуляторный риск;
- Страновой риск.

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, ненадлежащего (несвоевременного либо неполного) исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников кредитной организации либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам. Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с банком лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых кредитной организацией решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние кредитная организация. При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных кредитной организацией правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика (ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.

Рыночный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активным, пассивным операциям Банка и внебалансовым инструментам банка.

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранной валюте и драгоценных металлах.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

Стратегический риск. В качестве стратегического риска Банковская группа рассматривает риск возникновения убытков в результате ошибок /недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, выражающихся в недостаточном учете возможных угроз деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей. В целях снижения стратегического риска в Банке вопросы, касающиеся стратегии развития Банка, рассматривает и определяет Правление Банка. В функции которого входит определение стратегии развития Банка.

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных актов и заключенных договоров; допускаемых правовых

ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Риск легализации – оценка риска совершения клиентом операций и (или) сделок в целях легализации (отмывания) преступных доходов или финансирования терроризма является неотъемлемой частью процедуры идентификации. Осуществляет мониторинг, выявление и оценку риска информационной безопасности в соответствии с и иными внутренними документами Банка. Организация и обеспечение функционирования системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее по тексту — риск легализации) — это функция ответственного сотрудника агента финансового мониторинга.

Регуляторный риск (то же, что комплаенс - риск) – риск возникновения у Банка убытков и/или негативного воздействия на его репутацию из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения юридических или административных санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. В части, касающейся санкций и финансовых убытков, относится к операционному риску, а в части потери репутации – к репутационному риску.

Страновой риск – риск возникновения у банка убытков в результате неиспользования иностранными контрагентами (орган государственной власти, государственный институт, кредитная организация, заёмщик, эмитент, юридическое и физическое лицо) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения контрагента).

6.2. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управления рисками.

Формирование эффективной системы управления рисками предполагает наличие централизованной службы риск – менеджмента, в задачи которой входит формирование единого методологического пространства, обеспечение выполнения и координации функций в части идентификации, оценке, управления и мониторинга значимых рисков:

1. Совет Банка.
2. Председатель Правления Банка.
3. Правление Банка.
4. Кредитный комитет Банка.
5. Экономическое управление и отдельное структурное подразделение Банка, осуществляющее контроль и анализ банковских рисков.
6. Кредитное управление Банка.
7. Служба внутреннего аудита Банка.
8. Служба внутреннего контроля (комплаенс - служба)
9. Все другие структурные подразделения Банка, согласно возложенных на них задач и функций.

Компетенция указанных органов управления банковскими рисками определены законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, внутренними положениями по контролю структурными подразделениями Банка за банковскими рисками, положениями Банка «О системе и Службе внутреннего аудита», Регламентами по данному вопросу и другими внутренними документами Банка. В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень по всем направлениям рисков. Оценка банковских рисков проводится на консолидированной основе, ежеквартально предоставляется для ознакомления председателю совета директоров и управленческой структуре Банка.

6.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

В соответствии с указанием Банка России от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банк продолжает последовательное приведение в соответствие действующей системы управления рисками и капиталом требованиям Банка России по организации ВПОДК.

Целью системы управления банковскими рисками является обеспечение своевременной идентификации, адекватной оценки и оптимизации рисков и принятия взвешенных решений по управлению рисками при условии сохранения доходности и эффективности финансово-хозяйственной деятельности и надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка для реализации Стратегии развития Банка и защиты интересов акционеров, инвесторов, кредиторов и вкладчиков Банка.

В целях поддержания соответствия системы управления банковскими рисками характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в Банке на постоянной основе осуществляется контроль функционирования системы управления рисками в порядке, установленном внутренними документами по управлению рисками и другими внутренними документами.

Протоколом №1 от 09.01.2017г. утверждена Советом директоров «Методика управления значимых рисков», «Стратегия управления рисками» и «Порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков АО «Народный банк».

Основными принципами управления рисками в банке являются:

- Консервативный подход. В основе работы по управлению рисками лежит взвешенный и консервативный подход к интеграции процедур управления рисками во все бизнес процессы Банка, обеспечению эффективного обмена информацией в процессе управления рисками, комплексности использования различных методов обмена информацией в процессе управления рисками, реализации независимой от бизнес- подразделений функций экспертизы и мониторинга рисков.
- Ограничение уровня принимаемых рисков. Определение склонности к риску и её внедрения в систему лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по позициям и распределение общего лимита риска по направлениям деятельности Банка.
- Независимость функций управления рисками. В целях предотвращения конфликта интересов в Банке обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учёту этих операций, управлению и контролю за рисками закреплены за разными подразделениями Банка. В Банке обеспечивается независимость профильных подразделений оценки и анализа рисков от подразделений, совершающих операции (сделки), подверженные рискам. Включение функций оценке рисков в процесс принятия решения на всех уровнях, вовлечения функции оценки рисков как в высокоуровневый процесс принятия стратегических решений, так и в управление рисками на операционном уровне.
- В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков.
- Соблюдение требований законодательства Российской Федерации. Система управления рисками обеспечивает соблюдение показателей и требований, установленных законодательством.

С учетом рассмотренных принципов в Банке разработан и внедрен процесс управления банковскими рисками, представляющими собой часть общей Стратегии развития Банка.

6.4. Краткое описание процедур управления рисками и методами их оценки.

В течение 1 квартала 2017года система управления рисками и капиталом Банка последовательно приводилась в соответствие Указание Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», в частности по организации внутренних процедур оценке достаточности капитала на индивидуальном уровне. Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс- тесты и моделирует «Наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций. Ежеквартально формируются отчеты по каждому риску для ознакомления и утверждения для Совета директоров.

Основными процедурами (методами) управления рисками Банка являются - анализ и оценка рисков. При принятии решения о проведении операции обязательным является комплексный анализ потенциальных рисков, связанных с проводимой операцией. Анализ и оценка рисков осуществляются различными подразделениями Банка, в рамках их функций и полномочий, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Банк в соответствии с внутренними нормативными документами в области управления рисками применяет следующие основные методы оценки наиболее значимых рисков:

- Оценка кредитного риска осуществляется в рамках комплексной системы анализа рисков, включающей в себя сочетание количественной (на основе расчета внутреннего рейтинга клиента, величины возможных потерь и других показателей) и качественной (экспертной) оценки кредитного риска. Оценка кредитного риска проводится как на индивидуальной (экспертиза отдельных сделок/заемщиков/контрагентов), так и на портфельной основах (оценка показателей качества кредитного портфеля, концентрации кредитных рисков и др.).
- Оценка риска ликвидности осуществляется в Банке методом GAP- анализа, а также путем проведения стресс- тестирования состояния ликвидности Банка. Кроме того, в целях управления ликвидностью в Банке осуществляется ежедневный контроль значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также контроль за их соблюдением.
- Для оценки уровня процентного риска Банк использует Метод разрывов (GAP-анализ) и Метод дюраций. Результатом GAP-анализа является распределение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам и определению возможного изменения чистого процентного дохода ввиду

сдвига процентных ставок.

- Оценка валютного риска осуществляется путем предположения снижения курса рубля по отношению к основным мировым валютам на 30% вследствие ухудшения состояния экономики РФ. Переоценка открытой валютной позиции (ОВП) Банка (в рублях) по каждой иностранной валюте определяется, как разница между значением ОВП до стресса и значения ОВП после стресса (с учетом обесценения курса рубля). Под потерями понимается величина, равная разнице между значениями ОВП до и после переоценки в соответствии со сценарием стресс-тестирования (отрицательная переоценка).
- Для оценки уровня операционного риска, наряду с базовым подходом в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 №346-П, Банк применяет также статистический метод на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска, в соответствии с которым Банком на постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах и убытках от реализации операционного риска, осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по его минимизации.
- В целях оценки других нефинансовых рисков (репутационного, правового, стратегического) в Банке осуществляется на основе профессиональных суждений.

Регламентирование операций путем формирования регламентов, процедур и правил проведения, отражения в системе учета и отчетности и контроля операций и сделок. Указанный метод предполагает обеспечение эффективного взаимодействия между различными подразделениями Банка, а также систему делегирования полномочий и принятия решений по операциям, несущим в себе риски. В целях предотвращения конфликта интересов организационная структура Банка формируется таким образом, чтобы обеспечить функциональное разделение подразделений и работников, ответственных за совершение операций, за оценку рисков проводимых операций и за учет операций.

Установление и контроль лимитов. Лимиты устанавливаются по приоритетным направлениям деятельности Банка, в разрезе общих позиций на те или иные виды активов (пассивов) Банка, а также в разрезе финансовых инструментов, контрагентов и конкретных операций. Размеры лимитов определяются с учетом необходимости соблюдения оптимального соотношения между уровнем риска проводимых операций и заданной доходностью активов и капитала. Кроме того, Банком используются лимиты для целей управления ликвидностью (предельные значения избытка/дефицита ликвидности), лимиты для целей управления процентным и фондовым риском, лимиты открытых валютных позиций, лимиты (ограничения) для принятия решений коллегиальными органами и должностными лицами и другие лимиты и ограничения. Данные о соблюдении установленных лимитов и предельных значений являются составной частью управленческой отчетности Банка, представляющей собой один из важнейших методов управления банковскими рисками.

Формирование на регулярной основе управленческой отчетности об уровне принимаемых рисков. Информирование уполномоченных органов и акционера Банка, а также руководства Банка о размере принимаемых рисков осуществляется на постоянной основе путем подготовки регулярных отчетов о рисках.

Стресс-тестирование. Стресс-тестирование призвано обеспечить оценку потенциального негативного воздействия на финансовое состояние Банка ряда предполагаемых изменений в факторах риска в результате применения одного или нескольких (в комплексе) сценариев развития событий в Банке, в экономике и в мире, с целью недопущения существенного ухудшения показателей деятельности банка. Процедура проведения стресс-тестирования описывается во внутренних нормативных документах Банка по управлению отдельными видами рисков.

В рамках совершенствования системы управления рисками январе 2017 г. года разработаны и утверждены основные нормативные документы системы ВПОДК: «Методика управления значимыми рисками», «Стратегия управления рисками», учитывающая требования Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, содержащихся в Указании № 3624-У. Данный документ заменил действовавшую в Банке Политику управления рисками.

6.5. Политика в области снижения рисков.

В целях поддержания принимаемых рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, применяются следующие основные способы и механизмы управления риском и снижения его уровня до приемлемого:

- Постоянный мониторинг уровня внешних и внутренних факторов риска и анализ их влияния на уровень принимаемых рисков. Данный способ, благодаря постоянно проводимой различными подразделениями Банка аналитической работе, позволяет получать сигналы раннего предупреждения в отношении уровня того или иного риска и на их основе принимать управленческие решения в отношении мер (в том числе превентивных) по недопущению ухудшения финансового положения Банка в связи с выявленными факторами риска.
- Лимитирование, т.е. введение ограничений на параметры и расчетные показатели сформированных/планируемых позиций, несущих риски, полномочия органов управления, величину потерь в виде предельно допустимых значений (лимитов), включая контроль за соблюдением лимитов и соответствием их текущему уровню рисков.

Внутренние нормативные документы Банка предполагают использование следующих типов лимитов (ограничений):

- а) предельные значения объемов активных и пассивных операций;

б) лимиты по видам значимых для Банка рисков, в том числе:

- ☐ лимиты для ограничения кредитных рисков по организации управления кредитным риском;
- ☐ лимиты для целей управления риском ликвидности, в том числе предельные значения коэффициента избытка/дефицита ликвидности накопленным итогом (разрывы ликвидности);
- ☐ лимиты для целей управления процентным, валютным и фондовым риском, в частности - коэффициента разрыва (ГЭП) в процентах накопленным итогом, лимиты открытых валютных позиций, лимиты на эмитентов и на финансовые инструменты, общий лимит на объем портфеля ценных бумаг, другие лимиты и предельные значения;

в) лимиты на заемщиков (группы взаимосвязанных заемщиков), контрагентов и эмитентов ценных бумаг, в том числе обязательные нормативы максимального риска на заемщиков, установленные надзорными органами;

- Хеджирование, т.е. страхование рисков путем занятия противоположных по отношению к определенному фактору риска позиций. Банк применяет хеджирование в процессе управления рыночным риском, в основном – для снижения валютного риска путем заключения срочных контрактов и сделок, учитывающих вероятностные изменения в будущем курсов иностранных валют с целью избежать неблагоприятных последствий этих изменений.
- Страхование. Банк использует не только внутренние (заключение хеджирующих сделок), но и внешние механизмы страхования от риска возможных финансовых потерь, а именно - передачу рисков страховщикам. Использование страхования залогов, как метода снижения рисков, предусмотрено параметрами типовых кредитных продуктов Банка. Все имущественные виды залога, принимаемого Банком в качестве обеспечения (вне зависимости от видов кредитных продуктов), в обязательном порядке страхуются, при этом выгодоприобретателем может быть как Банк, так и заемщик в соответствии с условиями кредитных продуктов. Одним из эффективных способов снижения кредитного риска является использование обеспечения по кредитным сделкам в виде залогов, гарантий, поручительств, а также иных видов обеспечения.

При использовании обеспечения в качестве механизма снижения кредитных рисков Банк придерживается следующих принципов:

- а) в качестве предпочтительного обеспечения по выдаваемым кредитам используются высоколиквидные активы (оборудование, недвижимость, ликвидные ценные бумаги);
- б) обеспечение с пониженной/низкой ликвидностью (неликвидное имущество и права требования);
- в) при отсутствии/недостаточности залогового обеспечения, при условии приемлемого значения внутреннего рейтинга заемщика/контрагента, а также в качестве дополнительной меры для покрытия рисков используются гарантии банков, поручительства компаний (материнских компаний, членов холдинга и др.) и физических лиц (в т.ч. владельцев бизнеса).
- Диверсификация. Диверсификация рисков является одним из эффективных методов управления банковскими рисками. Диверсификация операций, вложений, контрагентов Банка достаточно эффективно уменьшает банковские риски за счет предотвращения излишней концентрации рисков. При выдаче кредитов диверсификация идет по выданным суммам, срокам, целям кредитования, категориям заемщиков, регионам их присутствия и другим параметрам, в соответствии с кредитной политикой Банка. При формировании портфеля ценных бумаг (финансовых инструментов) Банк использует вложения в разные виды бумаг, финансовых инструментов, диверсифицируют эмитентов, контрагентов и т.д.
- Поддержание достаточности капитала Банка. Банк придерживается политики поддержания собственных средств на уровне достаточном для покрытия рисков, принимаемых Банком, превышающем требования Банка России к достаточности собственных средств кредитных организаций.
- Формирование резерва на покрытие потерь позволяет Банку покрыть риск за счет собственных средств Банка. Данный метод управления рисками, в соответствии с комплексным подходом, применяется на основе и с использованием других механизмов снижения рисков, а именно: процесс создания резервов на возможные потери основывается на анализе факторов риска и оценке всех видов принимаемых Банком рисков с применением соответствующих методик оценки, с дальнейшей регламентацией данного процесса в соответствующих внутренних документах Банка, касающихся формирования резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности и по прочим активам и внебалансовым обязательствам Банка.

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется ежеквартально с предоставлением отчетов Правлению Банка, результаты стресс - тестирования доводятся ежеквартально до Совета директоров Банка. В зависимости от результатов стресс – тестирования разрабатываются мероприятия по минимизации риска ликвидности.

6.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего предоставления руководству Банка.

Осуществляется ежедневный контроль и расчет рыночного риска, который содержит информацию о значениях стоимости риска по портфелям торговых ценных бумаг и валютной позиции Банка. Как на ежедневной, так и на ежемесячной основе формируется информация о качестве кредитного портфеля, о

состоянии и изменениях основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, её объемах, динамике, структуре.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынках и банковской системы.

6.7. Информация об объемах требований к капиталу

В соответствии с Письмом Банка России от 29.06.2011 № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур достаточности капитала» Банк применяет базовый подход к определению совокупного объема необходимого Банку капитала, используя стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, а также Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). При использовании данного подхода совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный бизнес-планом Банка целевой уровень капитала, который соответствует фактическому значению собственных средств банка на отчетную дату.

6.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют.

Основной объем активов Банка сосредоточен в Российской Федерации. Для управления страновыми рисками и регулирования уровня странового риска осуществляется мониторинг рейтинга, текущей социально – экономической и политической ситуации и отслеживаются изменения в системе законодательства стран.

В целом уровень странового риска является адекватным масштабам и характеру деятельности Банка и оценивается Банком как приемлемый. Информация о концентрации рисков, связанных с банковскими операциями в разрезе географических зон приводится в соответствии с местом регистрации стороны по договору или статусом стороны, определяемым нормативными правовыми актами. Информация о концентрации рисков, связанных с банковскими операциями в разрезе валют приводится в соответствии с функциональной валютой актива или обязательства.

Ниже приведены таблицы, в которых раскрывается следующая информация:

1. Концентрация банковских активов и обязательств по географическому принципу на 01.04.2017года.

(тыс. руб.)						
№ пп	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец текущего года				
		Россия	Страны СНГ*	Страны ОЭСР**	Другие страны	Итого на 01.04.2017г.
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	153648				153648
2	Средства кредитной организации в ЦБ РФ	70816				70816
3	Средства в кредитных организациях	160424				160424
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				0
5	Чистая осудная задолженность	1377137				1377137
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0				0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0				0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	26127				26127
9	Отложенный налоговый актив	0				0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	144482				144482
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11250				11250
12	Прочие активы	136560				136560
13	Всего активов	2080444				2080444
ПАССИВЫ						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0				0
15	Средства кредитных организаций	985				985
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	968816	295	66		969177
17	Финансовые обязательства	0				0

	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
18	Выпущенные долговые обязательства	166369			166369
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0			0
20	Отложенные налоговые обязательства	30357			30357
21	Прочие обязательства	22728			22728
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	230082			230082
23	Всего обязательств	1419337			1419698
	Чистая позиция на 01.04.2017 года	661107	(295)	(66)	660746

*СНГ - Содружество Независимых Государств

**Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) (Organisation for Economic Co-operation and Development, OECD) — международная негосударственная организация экономически развитых стран, признающих принципы представительной демократии и свободной рыночной экономики.

Концентрация банковских активов и обязательств по географическому принципу на 01.04.2016года.

(тыс. руб.)

тыс. руб.

№ пп	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец текущего года				
		Россия	Страны СНГ*	Страны ОЭСР**	Другие страны	Итого на 01.04.2016г.
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	231929				231929
2	Средства кредитной организации в ЦБ РФ	64632				64632
3	Средства в кредитных организациях	23861				23861
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				0
5	Чистая ссудная задолженность	2123108				2123108
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0				0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0				0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	9752				9752
9	Отложенный налоговый актив	0				0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	152969				152969
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6808				6808
12	Прочие активы	66973				66973
13	Всего активов	2680033				2680033
	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0				0
15	Средства кредитных организаций	985				985
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1799646	497	2000		1802143
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				0
18	Выпущенные долговые обязательства	200893				200893
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0				0
20	Отложенные налоговые обязательства	40530				40530
21	Прочие обязательства	7694				7694
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	69649				69649
23	Всего обязательств	2119397	497	2000		2121894
	Чистая позиция на 01.04.2016 года	661107	(497)	(2000)		660746

*СНГ - Содружество Независимых Государств

**Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) (Organisation for Economic Co-operation and Development, OECD) — международная негосударственная организация экономически развитых стран, признающих принципы представительной демократии и свободной рыночной экономики.

2. Подверженность валютному риску на 01.04.2017года.

(тыс. руб.)

№ пп	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец текущего года					
		Российский рубль	Доллар США	Евро	Золото	Прочие	Итого на 01.04.2017г
	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	126383	3574	23691			153648
2	Средства кредитной организации в ЦБ РФ	70816					70816
3	Средства в кредитных организациях	160319			105		160424
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
5	Чистая ссудная задолженность	1377137					1377137
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	26127					26127
9	Отложенный налоговый актив						0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	144482					144482
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11250					11250
12	Прочие активы	136448				112	136560
13	Всего активов	2052962	3574	23691	105	112	2080444
	ПАССИВЫ						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0					0
15	Средства кредитных организаций	985					985
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	910966	54768	3270	173		969177
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0					0
18	Выпущенные долговые обязательства	130400	35969				166369
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0					0
20	Отложенные налоговые обязательства	30357					30357
21	Прочие обязательства	22728					22728
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	230082					230082
23	Всего обязательств	1325518	90737	3270	173		1419698
Чистая позиция на 01.04.2017 года		727444	(87163)	20421	(68)	112	660746

По данным формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» на 01.04.2017года.

Открытая валютная позиция	(тыс. руб.)			
	Доллар США	Евро	золото	Серебро
Балансовая	1115,7094	447,7094	1970,8000	-55,29000
Спот				
Внебалансовая				
Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	1115,7094	447,7094	1970,8000	-55,29000
Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	62963,7182	27128,9511	4468,5328	-1,8141
Открытые валютные позиции, % от собственных средств (капитала) - 1295908 тыс.руб.	4,8587%	2,0934%	0,3448%	-0,0001%

Подверженность валютному риску на 01.04.2016года.

№ пп	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец текущего года						(тыс. руб.)
		Российский рубль	Доллар США	Евро	Золото	Прочие	Итого на 01.04.2016г	
	АКТИВЫ							
1	Денежные средства	216900	6671	8358			231929	
2	Средства кредитной организации в ЦБ РФ	64632					64632	
3	Средства в кредитных организациях	7416	12400	4045			23861	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0	
5	Чистая ссудная задолженность	2056326		66783			2123109	

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	9752				9752
9	Отложенный налоговый актив					0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	152969				152969
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6808				6808
12	Прочие активы	66840			133	66973
13	Всего активов	2581643	19071	79186	133	2680033
ПАССИВЫ						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0				0
15	Средства кредитных организаций	985				985
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1703454	41600	54078	3011	1802143
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				0
18	Выпущенные долговые обязательства	200893				200893
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0				0
20	Отложенные налоговые обязательства	40530				40530
21	Прочие обязательства	7694				7694
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	69649				69649
23	Всего обязательств	2 023 205	41600	54078	3011	2121894
Чистая позиция на 01.04.2017 года		558438	(22529)	25108	(3011)	133

По данным формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» на 01.04.2016года.

(тыс. руб.)				
Открытая валютная позиция	Доллар США	Евро	золото	Серебро
Балансовая	-339,7364	313,1948	-118,3000	-55,29000
Спот				
Внебалансовая				
Сопоставная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	-339,7364	313,1948	-118,3000	-55,29000
Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	-22968,7626	23971,4915	-318,3914	-1,9821
Открытые валютные позиции, % от собственных средств (капитала) – 1 192 494 тыс.руб.	1,9261%	2,0102	0,0267%	-0,0002%

6.9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации.

К сведениям конфиденциального характера относятся сведения, составляющие коммерческую, банковскую, налоговую и служебную тайну в Банке. Коммерческая тайна - режим конфиденциальности информации, позволяющий ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам.

Банковская тайна - информация о банковском счете, банковском вкладе клиента, об операциях по счету в Банке. Налоговая тайна – информация, содержащаяся в данных налогового учета, и накапливаемая в Банке на законных основаниях. Сведения, составляющие служебную тайну (служебная тайна) - конфиденциальные сведения, образующиеся в процессе управленческой деятельности Банка, распространение которых препятствует реализации Банком уставной деятельности, либо иным образом отрицательно сказывается на ее реализации, а также Конфиденциальные сведения, полученные Банком в соответствии с его компетенцией в установленном законодательством порядке.

Инсайдерская информация - точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную, охраняемую законом, тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов Банка.

Персональные данные - любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или

определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных). Порядок представления и раскрытия конфиденциальной информации проводится в соответствии с Законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

6.10. Основные виды значимых рисков кредитной организации.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом АО «Народный банк» (утвержденной Советом директоров АО «Народный банк» от 09.01.2017, Протокол №1) Банк применяет следующий перечень значимых рисков.

Наиболее значимые риски - риски, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности", используемые для целей применения Указания Банка России №3624-У. Банк относит к наиболее значимым рискам следующие категории рисков:

- ☐ кредитный риск,
- ☐ риск ликвидности,
- ☐ рыночный риск,
- ☐ операционный риск.

Значимые риски - совокупность наиболее значимых рисков и иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала. Данный перечень используется для целей применения и формируется с учетом одиннадцатого абзаца Указания Банка России №3624-У:

- ☐ кредитный риск,
- ☐ рыночный риск,
- ☐ операционный риск,
- ☐ риск ликвидности,
- ☐ репутационный риск,
- ☐ стратегический риск.

Особенности управления значимыми и наиболее значимыми рисками заключаются в необходимости количественной оценки уровня рисков и соотнесения данной оценки с располагаемым и планируемым капиталом. Банк на ежегодной основе проводит процедуру идентификации рисков. К существенным рискам, в любом случае, относятся риски Банка, данные о которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения Банка России №509-П "Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп" (утв. Банком России 03.12.2015 N 509-П).

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) в результате возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В ходе осуществления Банком анализа и оценки состояния ликвидности учитываются следующие факторы:

- ☐ возможное несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- ☐ возможные непредвиденные события в будущем, вследствие которых могут потребоваться большие объемы ресурсов, чем предусмотрено; вероятность отсутствия возможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов.

Контроль и управление риском ликвидности в Банке осуществляется на базе нормативных документов Банка России, в том числе Инструкции от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Письма ЦБР от 27.07.2000 г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», а также на основе внутреннего Положения "Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности".

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности в Банке используются следующие методы:

- нормативный подход – основан на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4. В случае устойчивого (значительного) изменения значений нормативов ликвидности, и/или приближения нормативов ликвидности к значениям, установленным Банком России, выявляются причины, которые повлияли на изменение значений нормативов.

В таблице приведены обязательные нормативы, характеризующие риски ликвидности по состоянию На 01.04.2017 г.г. и На 01.04.2016 г.г..

01.04.2017год		
Показатель	Норматив	Факт
Н1 Достаточности капитала, %	Мин. 8,0	19,9

01.04.2016год		
Показатель	Норматив	Факт
Н1 Достаточности капитала, %	Мин. 8,0	19,0

H1.1	Мин. 4.5	8,7
H1.2	Мин. 6.0	18,7
H2 Мгновенной ликвидности, %	Мин. 15.0	202,3
H3 Текущей ликвидности, %	Мин. 50.0	187,7
H4 Долгосрочной ликвидности, %	Макс. 120.0	49,7

H1.1	Мин. 4.5	7,0
H1.2	Мин. 6.0	7,0
H2 Мгновенной ликвидности, %	Мин. 15.0	102,4
H3 Текущей ликвидности, %	Мин. 50.0	99,12
H4 Долгосрочной ликвидности, %	Макс. 120.0	56,62

• метод анализа разрыва и сроков погашения требований и обязательств производится на основе формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения. Банком ежемесячно формируется таблица разрывов по срокам востребования и погашения.

Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности значения коэффициентов ликвидности за отчетный период сопоставляются со значениями данных коэффициентов за последние 9 месяцев. Ежемесячно проводится анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Принимаются во внимание состояние рынка (ценные бумаги, кредиты, депозиты, валюта), положение должников, кредиторов. При этом анализ проводится на основании формы таблицы краткосрочного прогноза ликвидности.

Рыночный риск (в т.ч. фондовый, процентный, валютный)

Рыночный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Порядок идентификации, анализа, оценки, оптимизации и контроля рыночного риска определен нормативными документами, регламентирующими проведение операций, подверженных данному виду риска. С целью осуществления контроля и управления рыночным риском в Банке принято Положение «Об организации управления рыночным риском», установлены пограничные значения (лимиты) индикаторов уровня рыночного риска. Выявление и оценка уровня рыночного риска проводится Банком на постоянной основе. Установлена система пограничных значений, преодоление которых означает увеличение влияния рисков на Банк в целом и приближение критического его размера.

Рыночный риск включает в себя: фондовый, валютный и процентный риски.

Фондовый риск — риск убытков, вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, банк использует методику банка России, изложенную Положением Банка России от 28 сентября 2012г. N 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", а так же ежедневно осуществляется прогнозирование и расчет Открытой валютной позиции (ОВП) Банка, в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных в каждой из валют и, прежде всего, качество кредитного портфеля.

Управление валютным риском банк осуществляет централизованно, это позволяет банку контролировать допустимый уровень валютного риска и обеспечивать максимально возможное соответствие между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России Банком установлены сублимиты на открытые валютные позиции Головной организации и Филиалах. Значения ежедневных текущих значений ОВП в течение 1 квартала не превышали установленных лимитов. Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями". Размер валютного риска 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 и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента. Уровень валютного риска на 01.04.2017 г. удовлетворительный и не угрожает финансовой устойчивости банка, размер валютного риска на 01.04.2017г. составил 7564,90тыс. руб..

Процентный риск — риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка.

Оценка процентного риска в банке проводится на основе гэл - анализа («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам. Основным методологическим подходом гэл - анализа в рамках оценки процентного риска является - отражение потоков платежей по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва, банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам, на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

В процессе управления активами и обязательствами с целью установления контроля над уровнем риска процентной ставки активы и пассивы банка делятся на две группы — чувствительны к изменениям процентной ставки и нечувствительны к таким изменениям.

К нечувствительным активам и обязательствам относят такие, доходы и расходы по которым в течение рассматриваемого периода не зависят от изменения процентных ставок на рынке.

В качестве основного метода оценки процентного риска, Банк использует метод оценки разрывов между активами и обязательствами, чувствительных к изменению уровня процентных ставок - гэл - анализ, отчетность по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Гэл (GAP-разрыв, дисбаланс) определяется как разница между величиной чувствительных активов (ЧА) и величиной чувствительных обязательств (ЧЗ):

$$GAP = ЧА - ЧЗ.$$

Гэл может быть положительным, если активы, чувствительные к изменению ставки, превышают чувствительные обязательства ($ЧА > ЧЗ$) или отрицательным, если чувствительные обязательства превышают чувствительные активы ($ЧА < ЧЗ$). Когда чувствительные активы и обязательства на уровне — гэл нулевой.

Активы или пассивы чувствительны к изменениям процентной ставки, имеют следующие характеристики:

1. Дата пересмотра плавающей процентной ставки находится в зафиксированном интервале времени.
2. Срок погашения наступает в этом интервале.
3. Срок промежуточной или частичной выплаты основной суммы содержится в рассматриваемом интервале.
4. Изменение базовой ставки (например, учетной ставки НБУ), положенной в основу ценообразования актива или обязательства, возможна или ожидается в течение этого самого временного интервала и не контролируется банком.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала на 01.04.2017г. к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария увеличения/уменьшения процентной ставки и пересмотра позиций по процентным активам и обязательствам рассчитан. Данные изменения не повлияли на финансовую устойчивость банка. При осуществлении сценария по изменению процентной ставки на 4 пункта, показатели не сильно повлияют на доходность банка и финансовую устойчивость. Уровень рыночного риска существенно не влияет на норматив достаточности капитала (Н1). Рыночный риск включается в расчет норматива достаточности капитала, в размере 94561,25 тыс. руб. на 01.04.2017г..

На 1 апреля 2017 года торговый портфель нулевой.

Операционный риск.

Операционный риск является одним из наиболее значимых для Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями действующего законодательства, появлением на рынке новых банковских продуктов, усложнением технологических процессов. Операционный риск присущ всем без исключения операциям, осуществляемым Банком, и связан с возможными недостатками в системах и процедурах управления, а также системах поддержки и контроля проводимых операций и оказываемых услуг.

Принципы управления операционным риском изложены во внутрибанковском Положении «Об организации управления операционным риском», определяющим основные принципы управления операционным риском с учетом отечественной и международной банковской практики. Процесс управления операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов: выявление (идентификация) операционного риска, оценка операционного риска, мониторинг операционного риска, контроль и/или минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе. Для этого ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о видах и размерах убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельств их возникновения. Операционный риск включается в расчет норматива достаточности капитала.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга;
- система контроля.

Одним из важнейших методов управления операционными рисками является их передача. Иными словами, передача риска представляет собой перенесение ответственности за риск на третьих лиц без устранения источника риска. На сегодняшний день существуют два наиболее распространенных способа передачи операционного риска — это страхование и аутсорсинг.

К страхованию прибегают в тех случаях, когда банк не может самостоятельно покрыть отдельные операционные риски либо, когда страховать операционные риски получается дешевле, чем внедрять меры по их снижению. В АО «Народный банк» применяется страхование отдельных видов операционных рисков. Например, страхование служебного автотранспорта, сотрудников банка от несчастных случаев (по желанию сотрудника) или имущества, принятого в залог. Обязательное страхование закладываемых в залог объектов недвижимости договором залога не предусматривается, в связи с этим, в целях снижения рисков и повышения экономической эффективности операций кредитования в Банке введена комиссия за не страхование залога, предоставляемого в обеспечение обязательств по кредитам, в соответствии с утвержденными тарифами.

Основными видами убытков, подпадающими под комплексный пакет страхования банков от преступлений (Bankers Blanket Bond, BBB), являются утрата имущества в помещениях банка, мошенничество сотрудников, включая сговор с третьими лицами, ущерб офисам банка и оборудованию, а также подделка ценных бумаг, денежных знаков, чеков и других платежных документов. В дополнение к полису BBB обычно оформляется полис страхования от электронных и компьютерных преступлений (Electronic & Computer Crime, ECC), покрывающий убытки от несанкционированного ввода информации в АБС банка, включая ответственность за убытки клиента по этой причине, убытки банка от уничтожения электронных данных, действия вирусов, утраты ценных бумаг в электронной форме из-за исполнения мошеннического электронного поручения. Данный метод в АО «Народный банк» не используется.

Вторым вариантом передачи риска является аутсорсинг, когда определенные операционные риски переносятся на сторонние организации и покрываются за их счет. Аутсорсингу подлежат бизнес процессы, несущие в себе повышенные операционные риски. Важно отметить, что на практике уровень операционных рисков, присущий процессу, не всегда является решающим фактором для передачи процесса на аутсорсинг. В связи с этим в банковской терминологии появилось понятие «риски аутсорсинга». В то же время при становлении системы управления операционными рисками в банке такой схемы управления ими, когда операционный риск применяется на стадии принятия решения о передаче риска на аутсорсинг, подход может быть изменен. Следует отметить, что особенностью аутсорсинга является то, что снижая с помощью этого инструмента одни операционные риски, банк может получить новые риски, иногда даже более значимые по уровню, чем исходные.

Все нововведения, производимые Банком, - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга – привлечения специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ), освоение новых направлений деятельности – на этапе разработки подвергаются тщательному анализу, с целью выявления факторов операционного риска.

Процедура анализа нововведений включает следующие этапы:

- Изучение конкурентной среды.
- Определение положительных и отрицательных моментов от предполагаемого нововведения.
- Выявление факторов риска, обусловленных нововведением.
- Разработка рекомендаций по минимизации выявленных рисков.

Расчет операционного риска Банк осуществляет согласно Положению ЦБР от 3 ноября 2009 г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Уровень риска на отчетные даты определяется нормативом достаточности капитала Н1, установленным Инструкцией Банка России № 139-И и рассчитанным с учетом суммы, необходимой на покрытие операционных рисков.

Используя систему индикаторов операционного риска, Банк регулярно проводит мониторинг операционного риска. В целях соблюдения значимых для Банка операционных рисков на оптимальном уровне, а также для своевременного адекватного воздействия в случае его превышения, для определенных индикаторов могут быть установлены пороговые значения (лимиты).

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка и поддержание риска на уровне, не угрожающем устойчивости Банка и интересам его акционера и кредиторов.

Достижение поставленной цели управления кредитным риском базируется на созданной в Банке системе управления кредитным риском, включающей следующие этапы:

- ☐ качественная и количественная оценка кредитного риска;
- ☐ мониторинг кредитного риска;
- ☐ регулирование и контроль уровня кредитного риска (диверсификация, лимитирование, резервирование).

Система управления кредитными рисками Банка включает в себя строгое соблюдение внутренних процедур и регламентов, определяющих:

- ☐ порядок идентификации кредитного риска,
- ☐ методы и подходы к анализу платежеспособности контрагентов по сделке,
- ☐ порядок экспертизы механизма кредитования и в целом уровня рисков по сделке,
- ☐ порядок установления и контроля лимитов, ограничивающих объемы требований к заемщикам и контрагентам,
- ☐ распределение полномочий при принятии кредитных решений;
- ☐ порядок управления кредитным портфелем, в том числе его мониторинга и администрирования;
- ☐ способы минимизации кредитных рисков, такие как диверсификация кредитных продуктов, категорий заемщиков и видов обеспечения, страхование предметов залога,
- ☐ проведение постоянного мониторинга осуществляемых кредитных сделок и исполнения условий соглашений по обеспечению кредитных обязательств (в том числе с использованием механизма выездных проверок) с целью уточнения их качества, выявления на ранних стадиях признаков потенциальной угрозы и формирования адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

Оценка кредитных рисков производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности, как в российских рублях, так и в иностранной валюте. Оценка риска производится одновременно с совершением операций (выдача кредита, покупка векселя, предоставление гарантии), а затем – на регулярной основе. Комплексный подход к оценке кредитного риска заключается во всестороннем анализе деятельности контрагентов по вышеуказанным операциям. Оценка кредитного риска осуществляется Банком на постоянной основе, начиная с обращения контрагента в Банк с заявкой на предоставление кредитного продукта, проведение сделки на рынке МБК или фондовом рынке и т.д., и заканчивая моментом полного завершения сделки (исполнения контрагентом обязательств перед Банком).

Методология оценки кредитного риска предусматривает:

- ☐ количественную оценку риска, т.е. количественное выражение оценки платежеспособности контрагентов (способности к погашению кредитов) через величину созданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- ☐ качественную (экспертную) оценку контрагента, включая оценку его деловой репутации (в том числе репутации владельца компании), отраслевых особенностей, качества менеджмента и управления компанией, надежности компании, ее кредитной истории и других рыночных и нерыночных факторов, влияющих на способность (желание) контрагента выполнить свои обязательства перед Банком;
- ☐ качественный анализ и оценка совокупного кредитного портфеля Банка, с учетом связанности заемщиков и уровня концентрации кредитного риска;

Качественная и количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и нормативными требованиями Банка России.

Методологические и практические подходы, используемые в процессе оценки кредитного риска, изложены во внутренних документах Банка, регламентирующих порядок совершения активных операций.

Минимизация кредитных рисков достигается за счет строгого соблюдения следующих принципов:

- тщательный отбор и всесторонняя экспертиза проектов;
- многоэтапная процедура принятия решения о выдаче кредита;
- система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам в строгом соответствии с требованиями Банка России;
- неукоснительное соблюдение обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1), совокупная величина риска по

инсайдерам банка (Н10.1), норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12).

С целью минимизации кредитных рисков, которые могут возникнуть вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком, формируются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам, группам взаимосвязанных клиентов, а также отраслям.

Концентрация рисков в разрезе географических зон.

Под риском концентрации в разрезе регионов понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведёт свою деятельность. За 4 месяца 2017года управление региональным риском концентрации определило комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов ценных бумаг;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных клиентов Банка.

В целях предупреждения повышения уровня кредитного риска проводится постоянный мониторинг кредитного риска как по отдельной ссуде (сделке), так и по кредитному портфелю в целом.

Участие уполномоченных органов и структурных подразделений в управлении кредитным риском регламентировано внутренними нормативными документами Банка – соответствующими регламентами и процедурами.

В рамках процедур управления кредитным риском к полномочиям Правления Банка относятся:

- утверждение лимитов кредитного риска на заемщиков (в т. ч. связанных), банки – корреспонденты и других контрагентов;
- подтверждение классификации ссуд (активов / условных обязательств кредитного характера) по категориям качества и создания резервов на возможные потери;
- изменение в зависимости от степени кредитного риска условий, форм, сроков, объемов кредитования;
- установление требований к способам обеспечения возврата кредита и обеспечению иных обязательств;
- принятие решений по улучшению качества кредитного портфеля.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверку проектов внутрибанковских нормативных документов на соответствие требованиям законодательства и надзорных органов, Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности системы управления рисками, в том числе управления кредитным риском.

Основным подразделением, ответственным за реализацию принципов и политики регулирования кредитных рисков, является отдел по контролю за банковскими рисками. Отдел функционирует как самостоятельное структурное подразделение, что обеспечивает независимость процесса контроля кредитными рисками. В обязанности отдела входит разработки документов по управлению кредитными рисками, внедрение и проведение процедур идентификации, анализа, оценки, ограничения и мониторинга кредитных рисков, оценка новых продуктов и отдельных сделок на предмет уровня сопутствующих им рисков, формирование рекомендаций и предложений по лимитам на объем и структуру принимаемых Банком кредитных рисков, подготовка отчетности об уровне кредитных рисков, принятых на себя Банком.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым в дальнейшем может возникнуть необходимость проведения Банком платежей за свой счет, от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля кредитных рисков.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Ниже представлена информация о классификации активов Банка, взвешенных по уровню кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3 инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах Банка» по состоянию на 01.04.2017года.

Наименование показателя	На 01.04.2017 г.			Данные на начало отчетного года		
	Стоимость активов (инструментов), выделенных по стандартизированной оценке, тыс. руб.	Активы (инструменты), за вычетом сформированных резервов, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), выделенных по другим рискам, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), выделенных по стандартизированной оценке, тыс. руб.	Активы (инструменты), за вычетом сформированных резервов, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), выделенных по другим рискам, тыс. руб.
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 427 727	1 371 579	909 904	1 862 307	1 799 421	1 157 134
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	460 627	460 627	0	638 046	638 046	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	1 310	1 310	262	5 197	5 197	906
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	965 790	909 642	909 642	1 219 064	1 156 228	1 156 228
Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	739 686	115 281	1 047 962	708 072	675 208	1 002 861
с коэффициентом риска 110 процентов	7 410	0	0	7 410	0	0
с коэффициентом риска 130 процентов	50 487	49 799	64 739	50 196	49 693	64 601
с коэффициентом риска 150 процентов	681 789	65 482	983 223	650 466	625 507	938 260
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4 225 493	3 995 408	4 000 832	6 236 027	6 048 351	6 052 965
по финансовым инструментам с высоким риском	4 220 479	3 990 432	4 000 434	6 215 087	6 031 084	6 048 522
по финансовым инструментам со средним риском	5 014	4 976	2 488	3 400	3 296	1 649
по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0

Оценка обесценения

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).

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие:

- просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга на срок более 90 дней;
- известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора.

Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях

Среднее значение требований к капиталу за отчетный период 7336272 тыс. руб.

Объем требований к капиталу на 01.04.2017 г. – 7057555 тыс. руб. не отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение отчетного периода.

Сведения об обремененных и необремененных активах

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	0	
2	Долевые ценные бумаги	0	0	0	
3	Долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.	0	0	14455	
3.1.	Кредитных организаций, всего, в т.ч.	0	0	14455	
3.1.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	14455	
3.1.2	Не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	Юридических лиц, всего, в т.ч.	0	0	0	0
3.2.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	Не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

	кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	171787	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	0	686489	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	688101	
8	Основные средства, нематериальные активы и недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности	0	0	164017	0
9	Прочие активы	0	0	188578	0

Информация об отличиях в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним. В отчетном периоде Банк не предоставлял активы в обременение

Банк не привлекает средства с предоставлением в обременение активов. Модель привлечения средств Банка не влияет на размер и виды обремененных активов.

По состоянию на 01.04.2017г. существует ограничение прав собственности на недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности. Ограничение связано с наличием договоров аренды (договор № 6 от 19.12.2014 г и договор № 1 от 05.03.2015 г.). Стоимость указанного объекта на 01.04.2017 г. 122160 тыс. руб.

7. Информация об операциях (о сделках) со связанными с банком сторонами.

В ходе своей деятельности банк проводит операции с аффилированными лицами, инсайдерами и связанными с банком лицами, способными воздействовать на принимаемые банком решения.

За 3 месяца 2017г. существенных изменений по операциям (сделкам) со связанными сторонами по предоставлению кредитов, привлечению депозитов и т.п. не произошло.

8. Информация об управлении капиталом.

В I квартале 2017г. решения о выплатах дивидендов по обыкновенным акциям АО «Народный банк» не принималось.

9. Заключение

Банк строит свою политику на минимизации рисков, отдает предпочтение, прежде всего оказанию качественных услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, кредитованию надежных заемщиков, выдачу банковских гарантий также надежным клиентам.

В 2017 году Банк планирует увеличение собственных средств за счет положительного финансового результата, полученного по итогам отчетных периодов, дальнейшего наращивания клиентской базы, оптимизации тарифной политики.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

10.05.2017г.



Handwritten signature of R.S. Dzhabaev

Р.С. Джаубаев

Е. Э. Ковенко