

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год АО «Народный банк»

**ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Народный банк» (АО «Народный банк») по состоянию на 31 декабря 2016 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», и обеспечивающая раскрытие существенной информации о банке, не представленной в составе форм годовой отчетности. К существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемой банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой банком информации.

В пояснительной информации АО «Народный банк» предоставляются данные за отчетный год и предшествующий ему год, в связи с этим, пользователи могут отследить их динамику за два отчетных периода и сделать соответствующие выводы.

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.

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

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка и направляется годовому общему собранию акционеров Банка, которое будет проведено 12 мая 2017 года.

**1. Общая информация**

Акционерное общество «Народный банк» (АО «Народный банк»)

Банк создан в соответствии с решением учредителей от 17.12.1992 г. с наименованием Акционерный коммерческий банк «Лакма». Дата регистрации Банком России- 18.01.1993 г., регистрационный номер- 2249.

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка от 05.05.1996 г. наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствии с действующим законодательством и наименования банка определены как ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЛАКМА».

В соответствии с решением общего внеочередного собрания акционеров от 22.03.2010 г. полное фирменное и сокращенное фирменное наименования банка изменены на Закрытое акционерное общество «Народный банк» (ЗАО «Народный банк»).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о банке: [www.nb-bank.ru](http://www.nb-bank.ru).

ЗАО «Народный банк» 09 апреля 2015 года на внеочередном общем собрании акционеров Банка (протокол № 1 от 09.04.2015г.) было принято решение об изменении наименования Банка на: Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное общество «Народный банк». Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО «Народный банк». Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint-stock company «Public bank». Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: «Public bank» (JSC). «25» мая 2015г. Управление Федеральной налоговой службы по Карачаево-Черкесской Республике внесло в Единый государственный реестр юридических лиц запись об изменении к Уставу Банка с новым наименованием АО «Народный банк». Новое наименование Банка будет действительно для использования в деловом обороте начиная с «01» июля 2015г., в том числе в деловой переписке, публикациях в СМИ, рекламе, типовых формах договоров и документов, а также при взаимодействии с различными органами.

Запись о государственной регистрации внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16.09.2002 г., основной регистрационный № 1020900001902, ИНН- 0901000990, КПП- 090101001, БИК- 049133834.

На 01.01.2017 г. Банк зарегистрирован по адресу: 369000, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, ул. У.Алиша, 31А. Изменение места нахождения банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Банк осуществляет свою деятельность 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

счетах;

- 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 формах;

- 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.

Являясь участником двух систем денежных переводов («Золотая Корона», «Анелик»), Банк осуществляет переводы денежных средств частных клиентов в рублях и иностранной валюте по всем возможным направлениям.

По состоянию на 1 января 2017 г. 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;

По состоянию на 30 декабря г. Банк имеет:

- 1 операционный офис в г. Грозный Чеченской республики по адресу: ЧР, г. Грозный, ул. Гаражная, д. 7. 25 Января 2016г. открыт -18 ноября 2015 г. Советом Директоров принято решение о закрытии 30.12.2016г. ОО «Грозный».

По состоянию на 1 января 2017 других отделений, представительств, дополнительных офисов, операционных касс АО «Народный банк» не имеет.

Управление Банком по Уставу осуществляют следующие органы:

- Общее собрание акционеров Банка;

- Совет директоров Банка;

- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);

- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

Ниже на 1 января 2017 г. представлен список акционеров Банка:

ФИО акционера
Кузнецов Станислав Владимирович
Джаубаев Руслан Салыхович
Медведев Евгений Владимирович
Сливяк Василий Владимирович
Дудова Рахима Мухтаровна

Состав Совета директоров Банка:

ФИО акционера	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2017 г. %
Медведев Евгений Владимирович	9,31
Ксенофонтова Евгения Борисовна	0
Джаубаев Руслан Салыхович	9,31
Лубенченко Алексей Дмитриевич	0
Турбин Сергей Владимирович	0

Состав Правления Банка:

Дядубаев Руслан Салыхович

- Председатель Правления

Пузан Ирина Петровна

- Первый заместитель Председателя Правления

Ковенко Евгений Эдуардович

- Главный бухгалтер, член Правления

В 2016 году произошли следующие изменения:

Из состава Акционеров Банка 14.04.2016г. вышла Никишина Валентина Сергеевна

Исключена из Совета директоров 25.10.2016г. Никишина Валентина Сергеевна

Набрана в Совет директоров 25.10.2016г. Ксенофонтова Е.Б. - Советник Председателя Совета директоров,

Включена в состав Правления банка 19.07.2016г. Ковенко Евгений Эдуардович - заместитель главного бухгалтера

19.10.2016г. на должность Главного бухгалтера назначена Ковенко Евгений Эдуардович

Банк не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств.

Годовая отчетность включает показатели деятельности всех подразделений банка, в т.ч. его филиала.

Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.

Годовая отчетность подготовлена, исходя из предположения о непрерывности деятельности Банка в будущем, то есть, при условии обычного порядка реализации активов и погашения обязательств и отсутствия намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Данные и показатели годовой отчетности за 2016 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года.

В 2015 году Банк перешел на единое программное обеспечение UBS.NET. Реализация данного направления позволила повысить качество обработки операций, усилить контроль за операциями, упростить формирование обязательной и управленческой отчетности Банка/

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

## 2. Краткая характеристика деятельности банка.

По спектру оказываемых банковских услуг АО «Народный банк» является универсальным банком. Филиал банка выполняет аналогичные операции, что и головной офис, среди них приоритетными являются кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, выдача банковских гарантий, купля - продажа валюты в наличной и безналичной форме. Банк активно работает на рынке межбанковского кредитования. Московский филиал увеличивает объемы операций с иностранной валютой, размещает временно свободные средства банка и депозиты Банка России, активно работает с памятливыми и инвестиционными монетами из драгоценных металлов. Все операции филиал осуществляет в пределах установленных головным офисом лимитов. В течение года лимиты не нарушались. Также приоритетными направлениями деятельности банка в 2016 г. являлись: привлечение денежных средств клиентов в депозиты физических и юридических лиц; привлечение денежных средств путем выпуска собственных векселей в Московском филиале банка; осуществление денежных переводов физических лиц по системам экспресс - переводов ; осуществление переводов без открытия банковского счета; увеличение объема операций с пластиковыми картами, участие в зарплатных проектах.

Операционный офис «Грозный» был создан в целях содействия расширению деятельности Банка, привлечения новых клиентов, их эффективного банковского обслуживания, а также развития рынка сбыта банковских услуг. Предметом деятельности Операционного офиса являлось расширение сферы применения услуг Банка для повышения эффективности деятельности предприятий, учреждений и организаций, более рационального использования их денежных средств, а также привлечения денежных средств и других источников для кредитования их производственно-хозяйственной деятельности, обновления, расширения производства и реализации мероприятий социального характера. Операционный офис - внутреннее структурное подразделение Банка не имеющее самостоятельного баланса и не являющееся юридическим лицом. Для обеспечения деятельности Операционного офиса Банк выделял ему необходимые денежные средства в валюте Российской Федерации, основные и оборотные средства, а также иное имущество. Операционный офис осуществлял свою деятельность и распоряжался выделенными средствами и имуществом в пределах предоставленных ему прав: открывать и вести банковские счета юридических и физических лиц, привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства юридических и физических лиц от имени банка и за его счет; осуществлять расчеты по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам; осуществлять инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, кассовое обслуживание юридических и физических лиц; осуществлять перевод денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов); осуществлять от имени АО «Народный банк», покупку, продажу, учет, хранение и иные сделки с ценными бумагами АО «Народный банк», выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, осуществлять сделки с иными ценными бумагами, осуществление сделок с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами Российской Федерации, а также вправе осуществлять

доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами; оказывать консультационные и информационные услуги. Операционный офис «Грозный» был закрыт 15.10.2016г. на основании решения Совета директоров, так как финансовая деятельность офиса оказалась не эффективной.

Банк достаточно активно и эффективно работает по привлечению и размещению ресурсов. Следуя рыночным тенденциям, Банк плавно регулировал размеры ставок по привлекаемым средствам. Банк привлекает денежные средства физических лиц и юридических лиц во вклады, предлагает выгодные и гибкие условия, выполняет в полном объеме принятые на себя обязательства по условиям вкладов, гарантирует сохранность вклада и конфиденциальность. Банк располагает материальным, техническим, кадровым и информационным потенциалом для осуществления банковской деятельности. Банк имеет положительный финансовый результат на итогам деятельности за 2016 год. В настоящее время Банк является финансово-устойчивым и стабильным, выполняет все ключевые нормы деятельности, а также требования Банка России по формированию обязательных резервов и созданию резервов под возможные потери. Качество управления Банком и состояние внутреннего контроля соответствует характеру и объему совершаемых им операций. Имеет устойчивую тенденцию к росту и планы на дальнейшее укрепление рыночных позиций.

Следуя принципу универсальности, банк привлекает на обслуживание, как крупные компании, так и представителей малого и среднего бизнеса, частных лиц. На 01.01.2017 г. привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями составили 1 300 791 т.р., обеспечивая при этом постепенный переход от краткосрочных к долгосрочным ресурсам, за счет привлечения на обслуживание корпоративных клиентов и организации взаимодействия с предприятиями партнерами банка.

#### Операционная среда.

Рынки развивающихся стран, включая Россию подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро измениться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большей степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Одним из достижений 2016 года стало ослабление инфляционного давления на экономику России. Впервые за последние пять лет в стране даже был зафиксирован короткий момент незначительной дефляции и в 2016 году. По оценке на 01.01.2017г. годовая инфляция снизилась до 5,4%. Для сравнения, в 2015 году темпы роста потребительских цен в России составили 12,9%.

Рубль в 2016 году стал одной из самых сильных мировых валют, прибавив по отношению к доллару более 16%. Этоку и немалой степени способствовала умеренно жесткая денежно-кредитная политика Банка России и существенное повышение цен на нефть. Рубль демонстрирует небывало низкую волатильность по отношению к доллару и достаточно серьезный рост по отношению к евро. Процентные ставки в России остаются выше большинства зарубежных аналогов, хотя и снижаются в последнее время и продолжат снижаться в обозримой перспективе. Совет директоров Банка России 16 декабря принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 10%, что приводит к снижению ставок по кредитам на внутреннем рынке.

Россия в 2016 году поднялась на 11 строчек в рейтинге Всемирного банка и Международной финансовой корпорации (IFC) Doing Business, отражающем условия ведения бизнеса в стране, и заняла в нем на этот раз 40 место из 190 стран. В 2013 году Россия была на 92 месте в рейтинге, в 2014-м – занимала 62 место, а в 2015-м – 51-е место.

Экономика переходит к фазе восстановительного роста, что соответствует базовому прогнозу Банка России. Вместе с тем сохраняется неоднородность процессов оживления экономической активности по отраслям и регионам. Наблюдается улучшение деловой активности в секторе услуг, связанных с обслуживанием бизнеса.

Руководство банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости банка. По состоянию на 31 декабря 2016 г. руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и позиция банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана, что не повлечет дополнительных расходов банка в связи с доначислением налогов, уплатой пеней и штрафов.

Банком разработана Стратегия развития на 2016-2019гг., утвержденная Советом директоров Банка, протокол № 1 от 18 января 2016 года. Главной стратегической целью Банка являлось создание и удержание твердых конкурентных позиций в основных сегментах банковского производства и обеспечение непрерывного и устойчивого роста стоимости бизнеса. Основными задачами в достижении стратегической цели в 2016 году являлись: увеличение размера собственных средств Банка; расширение клиентской базы; внедрение эффективных методов работы с клиентами и повышение качества их обслуживания; поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля; развитие банковских технологий; повышение качества управления рисками и внутреннего контроля.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности банка.

Основные показатели	Форма	Тыс. руб.	
		За 2016 год	За 2015 год

	отчетности		
Уставный капитал	0409806	281500	281500
Всего источников собственных средств	0409806	667520	635091
Всего активов	0409806	2473513	2894340
Портфель ценных бумаг без учета переоценки	0409101	0	0
Кредитный портфель без учета резерва на возможные потери	0409806	1775351	1964269
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	0409807	5038	(30818)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0409806	1300791	1947412
Средства в кредитных организациях	0409806	47903	38143
Средства кредитных организаций	0409806	985	986
Процентные доходы банка	0409807	245508	335802
Процентные расходы банка	0409807	70600	123341
Комиссионные доходы	0409807	354930	393973
Комиссионные расходы	0409807	168563	183011
Прочие операционные доходы	0409807	15153	47561
Операционные расходы	0409807	112078	130438
Чистая прибыль	0409807	92445	155144

Основной причиной уменьшения финансового результата за отчетный период явилось сокращение средств клиентов на счетах и во вкладах, соответственно и уменьшение процентных, комиссионных доходов. Снижение объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, и в частности средств физических лиц, более чем на 33,2 % на отчетную дату, являются - неопределенность вкладчиков в отечественной экономике, геополитические риски. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) за 2016 год составили 174908 т.р., что на 18 % меньше показателя 2015 года (212461 т.р.). Комиссионные доходы составили за 2016 год 354930 т.р., что на 10% меньше показателя 2015 года (393973 т.р.). Доля средств юридических лиц по сравнению с прошлым годом уменьшилась на треть. Но и в данной ситуации Банк сохранил необходимый запас ликвидности для дальнейшего развития на финансовом рынке.

В условиях стагнации экономики, в связи с падением платежеспособности реального сектора экономики деятельность банка ориентирована на межбанковское кредитование, в т.ч. с активным участием Московского филиала банка в размещении свободных денежных средств в краткосрочные безрисковые депозиты Банка России. Размещая средства на небольшие сроки, банк имеет возможность поддерживать высокий уровень краткосрочной ликвидности.

Основной доход Банк получает от операций кредитования, от операций на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам, в т.ч. при выдаче банковских гарантий. Доходы от комиссионного вознаграждения за 2016 год составили 354930 тыс.руб., в том числе за выдачу банковских гарантий составили 341952 тыс.руб. Банк сохранил приоритетность направления в области кредитования и выдачи банковских гарантий, отдавая предпочтение клиентам, имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную историю и деловую репутацию.

Являясь участником двух систем денежных переводов («Золотая Корона», «Анелик»), Банк осуществляет переводы денежных средств частных клиентов в рублях и иностранной валюте по всем возможным направлениям. Наибольший объем переводов, осуществленных с использованием систем денежных переводов приходится на переводы по системе «Золотая Корона» и составляет 99,9 % в общем объеме переводов по системам.

Наибольший удельный вес (36 % всех расходов банка формы отчетности 0409102) составляют расходы по отрицательной переоценке средств в иностранной валюте и отчисления в резервы на возможные потери (32 % всех расходов банка формы отчетности 0409102). Прочие операционные расходы и расходы на содержание персонала составляют 13% от всех расходов банка. Процентные расходы составляют 6 % от всех расходов банка.

Процентные расходы за 2016 год составили 70600 т.р., что на 43 % меньше показателя 2015 года (123341 т.р.) за счет снижения в течение отчетного года средств юридических и физических лиц во вклады. Комиссионные расходы составили за 2016 год - 168563 т.р., что на 8 % меньше показателя 2015 года (183011 т.р.). Объем изменения резервов на возможные потери в 2016 году составил 121878 т.р. (публикуемая форма 0409807), что на 40148 т.р. больше аналогичного показателя за 2015 год (81730 т.р.) в связи с ростом портфеля банковских гарантий.

Новых статей доходов по состоянию на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой не появилось.

Финансовые результаты за 2016 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

### 3. Краткий обзор основ подготовки к годовой отчетности, основных положений учетной политики банка.

*Принципы подготовки годовой отчетности Банка за 2016 г*

Бухгалтерский учет в банке в 2016 г организован в соответствии с требованиями Федерального Закона РФ № 402-ФЗ от 06.12.2011 г «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 г № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», иных нормативных актов Банка России и Учетной политикой банка, утвержденной Председателем Правления Банка.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годовой отчетности в конце отчетного года проведены следующие мероприятия:

- проведена инвентаризация имущества, находящегося в собственности банка (филиала) и арендованного, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами на 1 ноября 2016 г. Расхождений не выявлено, наличие имущества, активов и обязательств соответствует бухгалтерскому учету.

- сверка дебиторской и кредиторской задолженности по кор. счетам по именным на балансе остаткам по состоянию на 1 января 2017 года. Кредиторская и дебиторская задолженность по платежам в бюджет и прочим платежам имеет текущий характер.

- ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционных кассах головного офиса, Московского филиала по состоянию на 1 января 2017 года. Наличия излишков и недостач, а также фактов несоответствия данным бухгалтерского учета в ходе проведения ревизии выявлено не было.

По состоянию на отчетную дату остатков на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» и на счетах обязательств и требований, учитываемых на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению № 385-П нет.

По состоянию на 1 января 2017г дебиторская задолженность составляет 51050 т.р., в том числе

- требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты счет 47415- 7989 т.р.

- требования банка к клиентам банка счет 47423 за РКО - 57 т.р., по возмещению госпошлины – 120 т.р. (создан резерв в сумме 177 т.р. в размере 100%);

- по счету 60302 переплата по налогу на прибыль– 32158 т.р., по земельному налогу- 5 т.р.;

- по счету 60312 предоплата за услуги- 930 т.р. (в т.ч. СПОД- 12 т.р.);

- счет 60323 по расчетам с агентами по банковским гарантиям и возмещению госпошлины - 41966 т. руб. (создан резерв в сумме 8836 т.руб.)

По состоянию на 1 января 2017 г кредиторская задолженность составляет 5679 т.р.

Кредиторская задолженность состоит:

- согласно п.3.4 Приложения 3 Положения № 385-П денежные средства фактически полученные банком, но не признанные доходом на отчетную дату и учитываемые как кредиторская задолженность на счете № 47422 «Обязательства клиентов по прочим операциям» - 301 т.р.;

- счет 60301 расчеты с бюджетом по налогам с учетом СПОД – 1087 т.р. (НДС- 358 т.р.; налог на имущество – 699 т.руб.; налог на прибыль – 30т.руб. СПОД);

- счет 60311 кредиторская задолженность банка перед поставщиками и подрядчиками - 270 т.р.;

- счет 60322 неустраченная кредиторская задолженность – 17 т.руб.,

- счет 60305, 60335 резервы по предстоящим отпускам и страховые взносы по ним – 4004 т.р.

Остатков на счетах «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» нет.

Произведено начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к Положению № 385-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года.

Начиная с 09.01.2017 г организована выдача клиентам - кредитным организациям, юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям выписок по банковским счетам, счетов по депозитам, счетов по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе просроченных), открытых как в рублях, так и в иностранной валютах по состоянию на 1 января 2017 года. От клиентов- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до 31 января банком (филиалом) не были получены письменные возражения по совершенным операциям и остаткам средств на счетах.

От всех клиентов - кредитных организаций банком приняты меры по получению от них до 31 января нового года письменных подтверждений остатков по открытым корреспондентским счетам по состоянию на 1 января нового года. На дату составления настоящей Пояснительной информации, банком продолжается процедура по получению подтверждений остатков до момента их получения.

Все поступившие на корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) в последний рабочий день 2016 г денежные средства проведены по счетам клиентов и по счетам по учету хозяйственно-финансовой деятельности Банка. По состоянию на 1 января 2017 г проведена работа по минимизации сумм на счетах до выписания, на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выписания» остатка по счету нет. Остатков средств на счетах № 30223 «Незавершенные периоды и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

Осуществлена сверка остатков по корреспондентским счетам (корреспондентским субсчетам), в подразделениях Банка России, по корреспондентским счетам, открытым в других банках, по остаткам на счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (небалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, счетах по учету депозитов и прочих средств, размещенных

в Банке России по состоянию на 1 января 2017 г. Получены подтверждения остатков указанных счетов. Расхождений нет.

Осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалом и головным офисом. Обеспечена идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств (счета № 30301-30306).

Произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с остатками по счетам синтетического учета, расхождений не установлено, все действующие счета зарегистрированы в книге регистрации открытых счетов.

Проведена инвентаризация договорной базы по депозитам юридических и физических лиц, начислены проценты по срочным депозитам юридических и физических лиц, начислены и причислены ко вкладам проценты по депозитам физических лиц «до востребования». Расхождений не выявлено.

Начислены и отражены на соответствующих балансовых счетах резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России №254-П от 26.03.2004г.

Начислены и отражены на соответствующих балансовых счетах резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П от 20.03.2006г.

Информации о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года.

Для применения учетной политики банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Оценки и суждения, лежащие в их основе, допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках и суждениях признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки и суждения, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и действующим внутренним Положением формирования и регулирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды, т.е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена. Резерв формируется по каждой конкретной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении банка информации о заемщике, в т.ч. о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика. В таком же порядке анализируется финансовое положение поручителей заемщика.

Оценка финансового положения заемщика производится банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Списание банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Создание резерва по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Аналитический учет резервов на возможные потери по активам, сформированных по каждому конкретному активу, ведется на лицевых счетах, открытых в разрезе каждого вида актива (договоров, контрагента). Формирование резервов на возможные потери осуществляется, в том числе, и по требованиям по получению процентных, иных видов доходов, причитающихся в бухгалтерском учете.

- активы, учитываемые по справедливой стоимости в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года N 25350, 15 октября 2012 года N 25670 ("Вестник Банка России" от 25 сентября 2012 года N 56-57, от 24 октября 2012 года N 62) (далее - Положение Банка России N 385-П), за исключением активов, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена;

- договоры, на которые распространяется действие Положения Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов";

Резерв на возможные потери (далее - резерв) формируется по:

- балансовым активам, по которым существует риск несения потерь;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- прочим потерям и обязательствам не кредитного характера.

При формировании резерва необходимо исходить из принципа приоритета экономического содержания операций (сделок) над их юридической формой.

Под возможными потерями банка применительно к формированию резерва понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (надлежащее исполнение) обязательств контрагентом банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя банком обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов банка;

- увеличение объема обязательств и (или) расходов банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения N 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении N 385-П и утвержденным в Учетной политике банка и Методикой оценки справедливой стоимости нефинансовых активов в АО «Народный банк». При осуществлении перевода объектов основных средств в состав объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, банк производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Для определения соответствия объекта статусу долгосрочных активов, предназначенных для продажи, банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения N 385-П и согласно характеристикам долгосрочных активов, предназначенных для продажи, установленным в Положении N 385-П и утвержденным в Учетной политике банка. При принятии на баланс долгосрочных активов, предназначенных для продажи банк производит оценку объектов по справедливой стоимости до конца месяца, в котором они приняты.

Банк не планирует прекращать свою деятельность. Признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применении допущения непрерывности деятельности, отсутствуют.

**Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.**

Бухгалтерский учет в банке в 2016 г. осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», иных нормативных актов Банка России и Учетной политикой банка.

*Принципы ведения бухгалтерского учета.*

Непрерывность деятельности.

Постоянство правил бухгалтерского учета.

Последовательность применения учетной политики. Изменения в учетной политике возможны в случаях изменения в законодательстве РФ или правил учета в банках, утвержденных Банком России.

Отражение доходов и расходов производится по методу «начисления». Раздельное отражение активов и пассивов.

Преимущество входящего баланса.

Приоритет экономического содержания над юридической формой.

Полнота и своевременность отражения в учете всех фактов хозяйственно-финансовой деятельности.

Тождество данных аналитического учета синтетическому (обороты и остаток).

Осторожность.

Открытость.

Бухгалтерский учет ведется на основании Рабочего плана счетов. В Рабочем плане счетов бухгалтерского учета принята структура, соответствующая Положению ЦБ РФ N 385-П.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по банку. Также составляются балансы в разрезе головного офиса и филиала. Используемые в работе банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни банка ведется в валюте Российской Федерации – в рублях и копейках.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Бухгалтерский учет ведется банком непрерывно с момента регистрации в качестве юридического лица.



Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются раздельно.

Операции по счетам в иностранной валюте производятся с соблюдением валютного законодательства валюты Российской Федерации.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Банка России и в соответствующей иностранной валюте. Аналитический учет всех совершаемых операций организован в соответствии с характеристикой каждого счета.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

*Учет размещенных (предоставленных) денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями кредитных договоров в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте – в двойной оценке (в рублях и соответствующей иностранной валюте).*

Размещенные (предоставленные) денежные средства отражаются на соответствующих счетах по срокам и момент совершения операции.

Начисление и уплата процентов по размещенным денежным средствам в бухгалтерском учете осуществляется по методу начисления.

*Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады, депозиты, для расчетов с использованием пластиковых карт, а также прочее привлечение осуществляется Банком в соответствии с нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок привлечения денежных средств, и условиями соответствующих договоров. В бухгалтерском учете операции отражаются в момент их совершения с отнесением на соответствующие счета по срокам привлечения.*

Операции с использованием банковских карт (в том числе международных) осуществляются в соответствии с Положением Банка России от 24.12.2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

Начисление и уплата процентов по привлеченным денежным средствам осуществляется по методу начисления.

Начисление и уплата процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам производится в соответствии с условиями заключенных договоров, Гражданским Кодексом РФ и Положением Банка России №39-П от 26.06.1998г и Положением Банка России №385-П.

*Методы оценки и учета отдельных статей баланса.*

Активы (за исключением средств в иностранной валюте и драгоценных металлов) принимаются в бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства (за исключением средств в иностранной валюте и драгоценных металлов) отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России. Перерасчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее – официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется ежедневно. Переоценка подлежит входящий остаток на начало дня.

Ежедневный баланс на 1 января составлен исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

*Денежные средства и их эквиваленты.*

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергавшиеся незначительному риску изменения стоимости. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

*Основные средства и материальные запасы.*

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств на 2016 год установлен в размере свыше 40000 рублей (без учета налога на добавленную стоимость) на дату приобретения. В Учетной

политике банка на 2016 год установлен линейный метод начисления амортизации в течение всего срока полезного использования объектов. При определении срока полезного использования банк применяет Классификацию основных средств, утвержденную Правительством РФ от 01.01.2002 № 1. Для отражения переоценки основных средств Банк принимает способ уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению в балансе за последний рабочий день отчетного года, либо в январе нового года бухгалтерскими записями по отражению корректирующих событий после отчетной даты в порядке, предусмотренном Указанием № 3054-У.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случае обесценения объекта основных средств.

Материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Материальные запасы списываются на расходы банка при их передаче в эксплуатацию.

Имущество (основные средства и материальные запасы) учитывается на соответствующих счетах актива баланса по первоначальной стоимости в рублях и копейках, без учета сумм налога на добавленную стоимость, до его выбытия в соответствии с приложением № 9 Положения №385-П.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. При этом амортизация не начисляется и проверка на обесценение не проводится. Справедливая стоимость определяется на основании экспертных заключений независимых оценщиков. Под справедливой стоимостью объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, понимается рыночная стоимость. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, проводится минимум один раз в год независимым оценщиком. Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, относятся на счета дохода или расходов в том периоде, в котором они возникли (символы 17306 и 27308 соответственно).

Нематериальные активы.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету в первоначальной оценке, которая определяется по состоянию на дату его признания. К нематериальным активам Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Приобретенных на условиях отсрочки платежа – по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов. Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, банк вправе признать такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа. Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период. При этом если период отсрочки платежа составляет менее одного года банк в соответствии с нормами, предусмотренными пунктом 1.6 Положения Банка России № 446-П дисконтирование расходов не производит.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства банка.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящей Учетной Политикой, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Требования настоящего подраздела распространяются на:

объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания и качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным настоящим пунктом, и том числе подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имущественных дивидендов акционерам;

объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящей Учетной Политикой, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых

не определено, подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам.

Под влиянием обстоятельства период продажи может превышать 12 месяцев при условии следования банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, привалит его оценке профессиональным оценщиком. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке на конец отчетного года.

Векселя, приобретенные в портфель банка, учитываются по цене приобретения на лицевых счетах по векселедателям и срокам их погашения в соответствии с порядком, установленным Банком России.

Долговые обязательства банка представляют собой простые векселя, выпущенные банком для клиентов. Векселя, выпущенные банком, учитываются по номинальной стоимости. Дисконтные (срочные) векселя учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты).

Учет вознаграждений работникам

Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на счетах 60305 и 60306. К краткосрочным вознаграждениям относятся следующие виды:

- оплата труда, включая компенсационные выплаты и стимулирующие выплаты
- оплата отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность и прочее)
- другие вознаграждения, в том числе в иной форме (например, медицинские обслуживание)

Расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений учитываются на счетах 60349 и 60350.

В 2016 году начислений и выплат долгосрочных вознаграждений не производилось.

Внебалансовый учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости, депозитарный учет – в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука – 1 руб.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Финалы Банка в течение года самостоятельно ведут учет доходов/расходов текущего года. Финансовый результат текущего года (остатки счетов 706) финалы передают проводками СПОД через счета внутрибанковских требований и обязательств в Головной офис. Бухгалтерский учет на счетах по учету расходов по налогу на прибыль, выплат из прибыли после налогообложения, прибыли прошлого года и убытка прошлого года ведется только на балансе Головного офиса.

Доходы и расходы банка образуются от проведения операций в валюте РФ и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Учет операционных доходов и расходов банка и доходов и расходов по интракорпоративным операциям ведется банком в соответствии с Положением №446-П.

Доходы и расходы банка относятся на соответствующие счета по методу «начисления», т.е. доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Прибыль, остающаяся в распоряжении банка, после уплаты обязательных платежей в бюджет, распределяется в соответствии с Уставом Банка по решению общего собрания акционеров.

Реформации баланса отражаются в бухгалтерском учете не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую в соответствии с решением годового собрания акционеров Банка о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

Чрезвычайных ситуаций, повлекших уничтожение значительной части активов, действий органов государственной власти, повливающих на деятельность банка не происходило.

Характер и величины корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка.

Учетная политика на 2016 год была утверждена Приказом Председателя правления № 1 от 11.01.2016 г.

Фактов неприменения бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности в 2016 г. не было.

При утверждении Учетной политики на 2016 год Банк руководствовался принципом последовательности применения Учетной политики, предусматривающим применение учетной политики последовательно, от одного отчетного года к другому.

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в банке осуществляется на основании действующего законодательства, нормативных документов Банка России, Учетной политики и внутрибанковских документов. Внесение изменений в Учетную политику банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства РФ, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности банка.

В учетную политику на 2016г. внеслись изменения и дополнения в связи с вступлением в силу от 22 декабря 2014 г. N 448-П «Положения о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов средств труда и предметов труда, включенных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, в кредитных организациях», от 22 декабря 2014 г. N

446-П «Положения о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Положения отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Указаний Банка России от 16 июня 2016г. № 4046-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014г. № 448-П». В отчетном периоде также велась работа по совершенствованию нормативной базы, положенной в основу осуществления Учетной политики банка.

В Учетной политике банка на 2016 г. сохранены основные принципы (в т.ч. принцип непрерывности деятельности) бухгалтерского учета, применяемые банком в 2015 году.

Положением Банка России № 446-П вводятся новые символы доходов и расходов ОФР. Изменен подход к категорированию символов доходов и расходов. ОФР дополнен новым разделом «Прочий совокупный доход», в который будет включаться увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению и уменьшению собственных средств (капитала) банка. Изменены подходы к признанию доходов/расходов процентными либо комиссионными. Изменен порядок учета процентов при досрочных расторжениях финансовых обязательств. Изменен порядок учета процентных доходов по ценным бумагам (в т. по векселям).

Положение Банка России № 465-П устанавливает новые подходы к отражению в бухгалтерском учете расходов на оплату труда. Вводятся следующие виды вознаграждений работникам: краткосрочные вознаграждения; долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности; прочие долгосрочные вознаграждения работникам; выходные пособия.

Положением Банка России № 448-П вводятся новые категории имущества: долгосрочные активы, предназначенные для продаж; средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залого, назначение которых не определено. Изменен подход к признанию объектов имущества основными средствами. Введено понятие «ликвидационная стоимость» и «будущие затраты на демонтаж, ликвидацию объекта и восстановление окружающей среды на занимаемом им участке». Установлен порядок учета объектов, приобретаемых на условиях отсрочки платежа. Письмом ЦБ РФ от 24 ноября 2015 г. № 01-18-1/10014 «Об особенностях отражения в бухгалтерском учете отдельных операций в связи с вступлением в силу 01.01.2016 Положения Банка России № 448-П определен порядок переноса остатков по счетам или переименование счетов. Перенесены остатки с закрываемых с 1 января 2016г. счетов на вновь открываемые либо на другие действующие счета с изменением наименования.

В Приложении 9 Положения Банка России № 385-П «Порядок бухгалтерского учета аренды, в том числе финансовой аренды (лизинга)» арендная плата, уплаченная/полученная вперед за будущие отчетные периоды, теперь не может быть учтена на счетах доходов/расходах будущих периодов.

Из Положения Банка России № 385-П исключены Приложения 3 и 4 (о доходах, расходах и финансовом результате).

В новой редакции изложены наименования счетов: 40802, 421, 454, 45814, 60320.

План счетов дополнен новыми счетами: 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организацией акционерам, участникам», 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)», 42108-42114 «Депозиты индивидуальных предпринимателей».

В новой редакции изложены наименования счетов 30414, 30416, 30417, 30420, 30424, 916, 917.

План счетов дополнен новыми счетами 91605, 91606, 91706, 91707, 91805, 91806.

Исключены счета 504, 50407, 50408.

Учет премий по ценным бумагам теперь должен осуществляться на отдельных счетах.

План счетов дополнился счетами по учету вознаграждений работникам в соответствии с Положением Банка России № 465-П.

**События после отчетной даты (далее - «СПОД»).**

В период составления годовой отчетности за 2016 год Головной офис Банка отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) следующие операции: перенос остатков, отраженных на счетах 706 «Финансовый результат отчетного года, на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»; перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»; головной офис и филиал банка отразили прием в период финансового результата отчетного года. Остальные бухгалтерские записи, относящиеся к СПОД отражают текущую финансово-хозяйственную деятельность банка.

Головной офис Банка отразил в бухгалтерском учете в качестве СПОД в корреспонденции со счетом 70701 по символу ОФР 28206 «Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по прочим операциям» восстановление резерва в сумме 175 тыс.руб. в связи с уменьшением рыночной стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи в соответствии с отчетом независимого оценщика, по символу 29402 «Доходы от безвозмездно полученного имущества» перенос на счет 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное банку акционерам» в сумме 40000 тыс.руб., по символу 47602 «Расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов» уменьшение рыночной стоимости долгосрочного актива в сумме 1752 тыс.руб., по символам 481 и 484 – хозяйственные расходы, связанные с оказанием услуг за декабрь 2016г. в сумме 273 тыс.руб., по символу 51101 «Текущий налог на прибыль» - 30 тыс.руб., по символу 51202 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» - 4684 тыс.руб., перенос с символа 15118 на символ 15302 в сумме 49 тыс.руб., перенос с символа 15218 на символ 28204 в сумме 2595 тыс.руб.

Отражение в бухгалтерском учете и качестве корректирующих событий после отчетной даты указанных доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2016 г. в общей сумме 37196 т.р. повлияло на определение финансового результата банка за 2016 г.

Прибыль банка в 2016 г. с учетом СПОД составила 92445 т.р. (в 2015 г.-155144 т.р.).

Собственные средства (капитал) банка по состоянию на 1 января 2017 с учетом СПОД 2016 составили 1362154 т.р. (в отчетности 0409123 <<Расчет собственных средств (капитала) (<<Базель III>>) по состоянию на 1 января 2016 - 1239389 т.р. Таким образом собственные средства (капитал) увеличилась на 62765 т.р.

Ненеполученная прибыль, отраженная на балансовом счете № 10801 «Нераспределенная прибыль прошлых лет» в 2016 году в сумме 100016,949 тыс.руб. была распределена между акционерами банка в качестве дивидендов.

**Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов.**

В 2017 году дивиденды планируется выплатить после собрания акционеров.

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

Банк не раскрывает информацию о прибыли(убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (разведенная прибыль(убыток) на акцию), т.к. банк не имеет привилегированных акций и не производит размещения обыкновенных акций без их оплаты и не производит размещения дополнительных обыкновенных акций по цене ниже рыночной стоимости.

#### 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

##### 4.1. Денежные средства

	тыс. руб.	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Наличные денежные средства	221319	188584
Итого	221319	188584

##### Средства в Центральном Банке РФ

	тыс. руб.	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Корсчет в Банке России	43133	475971
Обязательные резервы (счет 30204)	3755	5024
Обязательные резервы (счет 30202)	1015	1417
Итого	47903	482412

##### Средства в кредитных организациях

	тыс. руб.	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Корсчета в банках-резидентах	176526	35000
Корсчета в банках-резидентах в драгоценных металлах	103	43
Резервы на возможные потери	(125)	(43)
Средства в клиринговых организациях	3037	3143
Итого за вычетом резервов	179541	38143

По состоянию на 01.01.2017 г. создан резерв в размере 100% по остаткам на корсчетах в банках-резидентах в драгоценных металлах из-за отзыва лицензии Банком России в 2015 году ОАО БАНК «ПУРПЕ» - в сумме 43 т.р. и резерв в размере 1 % : АКБ «Российский капитал» -50 т.р, АО «Альфа банк» - 32 т.р.,

Производных финансовых инструментов нет.

##### 4.3. Чистая осудная задолженность

Кредитный портфель Банка по состоянию на 01 января 2017 года составил – 1870 367 тыс.руб. (1851470 тыс. руб. в рублях и 18897 тыс.руб. в иностранной валюте), против соответствующего периода прошлого года снизился на 28 % или на 191333 тыс.руб.(на 01.01.2016 г.- 2061700 тыс.руб. (1979 432 тыс. руб. в рублях и 82268 тыс.руб. в иностранной валюте) в том числе:

- по межбанковским кредитам снизился по сравнению с 01.01.2016г. на 18 % или на 57000тыс.руб. (на 01.01.2017 г.-263000 тыс.руб., на 01.01.2016 г.- 322000 тыс.руб. );

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям снизился на 14 % или на 151320 тыс.руб. и составил 901611 тыс.руб.( на 01.01.2016 г.-1052931 тыс.руб.);

- по физическим лицам увеличился на 2% или на 16987 тыс.руб. и составил 703756 тыс.руб. (на 01.01.2016г.- 686769 тыс.руб.)

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

	1 января 2017 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.
Депозиты в Банке России	265 000	322 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	0	0
Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности)	901 611	1 052 931
Ссуды физическим лицам (потребительские цели)	703 756	686 769
Векселя кредитной организации	0	0
Итого ссудной задолженности	1 870 367	2 061 700
Резерв на возможные потери по ссудам	(95 016)	(97 431)
Итого чистой ссудной задолженности	1 775 351	1 964 269

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

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Просроченная ссуда	38 337	24 859
Срочные ссуды (в т.ч. депозиты в Банке России)		
- до 30 дней	265 000	375 020
- на срок от 31 до 90 дней	605 393	192 604
- на срок от 91 до 180 дней	45 798	63 396
- на срок более 180 дней	915 839	1 403 821
Итого срочные ссуды	1 832 030	2 036 841
Всего ссудная задолженность	1 870 367	2 061 700
Резервы на возможные потери по ссудам	(95 016)	(97 431)
Чистая ссудная задолженность	1 775 351	1 964 269

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

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Банк России	265 000	322 000
Кредитные организации	0	0
Векселя кредитной организации	0	0
Юридические лица, всего	901 611	1 052 931
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	373 608	447 573
- прочие виды деятельности	132 450	100 629
- строительство	210 000	153 050
- обрабатывающие производства	81 343	111 539
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 810	2 500
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	76 000
- транспорт и связь	101 400	161 640
Физические лица	703 756	686 769
Резервы на возможные потери по ссудам	(95 016)	(97 431)
Чистая ссудная задолженность	1 775 351	1 964 269

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку

1 января 2017 г.

1 января 2016 г.

Россия			
в том числе:	Москва	1 336 310	896 147
	г. Санкт-Петербург	40 000	0
	Тамбовская область	1 300	
	Карачаево-Черкесская республика		
	г. Черкесск	492 557	1 165 553
Резервы на возможные потери по ссудам		1 870 367	2 061 700
		(95 016)	(97 431)
Чистая ссудная задолженность		1 775 351	1 964 269

4.4. Основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, нематериальные активы и материальные запасы

	тыс. руб.	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Недвижимость временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	110968	110968
Недвижимость временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	11192	11192
Нематериальные активы	8074	0
Автомобили, компьютеры, мебель и офисное оборудование	33807	32193
Материальные запасы	1	1
Накопленная амортизация	(16604)	(5739)
Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов	147438	148615
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи («2015г. внеоборотные запасы считались в составе ОС, НМА и МЗ)	2500	6808
Резервы по долгосрочным активам	(250)	0
Долгосрочные активы за вычетом резерва	2250	6808

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

Последняя оценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, была проведена в январе 2017 года. Заключение об оценке № 0312/17 от 09.01.2017 г. подготовлено ООО «ЭнПиВи Консалтинг» в соответствии с договором от 30.12.2016г. № 0312/17 на проведение оценки. Заключение составлено на основании прилагаемого отчета об оценке, подготовленного и подписанного профессиональным оценщиком Дуленковой Е.С. Оценка объекта оценки произведена в соответствии с Законом РФ «Об оценочной деятельности в РФ» № 135-ФЗ от 29.07.1998 г., а также Федеральными стандартами оценки, обязательными к применению при осуществлении оценочной деятельности, утвержденными Приказами Минэкономразвития и торговли Российской Федерации № 299 (ФСО №3), 298 (ФСО №2), 297 (ФСО №1) от 20 мая 2015г., №611 (ФСО №7) от 25 сентября 2014г. Оценщик Дуленкова Екатерина Сергеевна является членом Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации - Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков» - Самодельство № 01025 от 07.09.2010 г. При проведении расчетов для определения стоимости оцениваемого объекта были применены два из возможных подходов к оценке рыночной стоимости: рыночная стоимость в рамках сравнительного подхода и рыночная стоимость в рамках доходного подхода. Оценщиками доходному подходу присваивается удельный вес равный 50%, сравнительному подходу присваивается удельный вес равный 50 %. В результате расчетов итоговой рыночной стоимости, рыночная стоимость объекта оценки по состоянию на 31.12.2016 г. составляет округленно без учета НДС- 122159069 рублей.

В течение 2016 года переоценка основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, не производится.

Величина фактических затрат на приобретение объектов основных средств и нематериальных активов составила 3827 т.р. за 2016 год и 26967 т.р. за 2015 год.

В январе 2016г. на основании Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, название которых не определено, в кредитных организациях" на счет 60901 «Нематериальные активы» со счета 61403 «Расходы будущих периодов» были перенесены остатки в соответствии с критериями, установленными в Положении неисключительные права собственности программными продуктами на сумму 6526 т.р., а также перенос со счета 61011 «Внеоборотные активы» на счет 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

в сумме 6808 т.р. В течение 2016 года один объект был реализован на сумму 2556 т.р. Объект в сумме 2500 т.р. находится на балансе банка свыше 1 года и по нему создан резерв в размере 250 т.р. в соответствии Положением Банка России от 20 марта 2006 г. N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"

В 2016 году банком были списаны на основании актов о списании полностью амортизированных и пришедших в негодность основные средства на сумму 667 т.р. и 2016 году и 42 т.р. в 2015 году

По состоянию на 1 января 2017 года недвижимость временно не используемая 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.

В соответствии с Учетной политикой АО «Народный банк» на 2016 год основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, нематериальные активы и материальные запасы подлежат проверке на обесценение на основании данных, полученных из внешних источников информации и внутренних источников информации. При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

1. Внешние источники информации:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось кредитной организацией при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 20 %; В течение 2016 года рыночная стоимость основных средств существенно не изменилась. Анализ проведен на основании отчетов №810/09/16 от 31.12.2016г. и 810/09/16 от 31.12.2016г. профессионального оценщика Мазурова, Н.Н.

- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для кредитной организации, в течение отчетного периода и применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых кредитная организация осуществляет деятельность не произошли;

- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции в течение отчетного периода не повысились;

2. Внутренние источники информации:

- не существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива;

- следующие изменения, имеющие неблагоприятные последствия для кредитной организации, в течение отчетного периода или, по оценкам кредитной организации, произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования актива не предусматриваются.

а) простой актива;

б) планы по прекращению или реструктуризации деятельности кредитной организации, при которой используется актив;

в) планы по выбытию актива до окончания срока его полезного использования;

3. На основании вышеперечисленных источников Банк сделал вывод: признаков обесценения нет.

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

#### 4.5. Прочие финансовые и нефинансовые активы

	тыс. руб.	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Финансового характера, всего	33596	43745
в том числе:		
Монеты, в драгоценных металлах, в условных единицах	125	133
Расчеты кредитных организаций по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	51	55
Требования по оплате процентов	63	0
Требования банка по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты «Победопосец» (серебро) номиналом 3 рубля	7989	9
Требования банка по комиссиям и прочим доходам	177	171
Просроченные проценты по кредитам	22	124
Дисконт по выпущенным собственным векселям	24167	43253
Нефинансового характера, всего	43982	8288
в том числе:		
Расходы будущих периодов	928	7505
Расчеты с поставщиками и подрядчиками и прочими дебиторами	42839	515
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	5	166
Прочие активы	210	102
Итого до вычета резерва под обесценение	76578	52033
Резерв под обесценение прочих активов	(9025)	(324)
Итого после вычета резерва под обесценение	67553	51709



Информация по прочим активам в разрезе сроков погашения или оплаты представлена в таблице: тыс.руб.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
До года	2066	1133
Более года	24167	50900
Прочие активы	50345	52033
Резерв под обесценение	(9025)	(324)
Итого прочие активы	67553	51709

Дисконт по выпущенным векселям в сумме 24167 т.руб. пишется в срок, соответствующий погашению векселей:

№	Серия векселя	Номер векселя	Дата и условия погашения
1	НБ	0000514-0000529	По предъявлению, но не ранее 01.03.2018г.
2	НБ	0000530	По предъявлению, но не ранее 01.03.2019г.
3	НБ	0000513	По предъявлению, но не ранее 23.08.2019г.
4	НБ	0000541	По предъявлению, но не ранее 10.01.2022г.

#### 4.6. Средства кредитных организаций

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Кредиты других банков	0	0
Корреспондентские счета других банков	985	986
Итого средства кредитных организаций	985	986

#### 4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Средства на расчетных счетах клиентов – юридических лиц	239456	955154
Срочные депозиты юридических лиц	862702	747491
Средства на текущих и расчетных счетах физических лиц (в т.ч. индивидуальных предпринимателей) и депозиты физических лиц (до востребования и срочные)	193866	241967
Счета клиентов в драгоценных металлах	4767	2800
Итого на счетах клиентов	1300791	1947412

Срочные депозиты юридических лиц в сумме 22000 тыс.руб. привлечены по ставке от 7 % до 8 % годовых; привлеченные субординированные депозиты, принимаемые в состав источников дополнительного капитала в сумме 642700 тыс.руб. по ставке от 4,5 % до 7,4 %; гарантийные депозиты юридических лиц в сумме 2 тыс.руб. Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей во вкладах составляют 139066 тыс.руб.

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности:

Сектор экономики и вид экономической деятельности	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Торговля	96976	220057
Строительство	46290	823755
Транспорт	2507	1363
Услуги	24719	104089
Производство	226976	10903
Прочие	709457	545276
Физические лица (в т.ч. индивидуальные предприниматели)	193866	241967
Итого средства клиентов	1300791	1947412

#### 4.8. Выпущенные долговые обязательства

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
--	---------------	---------------

Выпущенные дисконтные векселя	270684	193750
-------------------------------	--------	--------

Информация о выпущенных собственных векселях по состоянию на 01.01.2017 г.

№	Серия векселя	Номер векселя	Дата составления	Дата и условия погашения	Тыс.руб.		
					Проце- нтная ставка %	Номинальная стоимость	Код валюты
1	НБ	0000514	14.12.2016	По предъявлению, но не ранее 01.03.2018г.	8	11000	810
2	НБ	0000515	14.12.2016	По предъявлению, но не ранее 01.03.2018г.	8	11000	810
3	НБ	0000516	14.12.2016	По предъявлению, но не ранее 01.03.2018г.	8	11000	810
4	НБ	0000517	14.12.2016	По предъявлению, но не ранее 01.03.2018г.	8	11000	810
5	НБ	0000518	14.12.2016	По предъявлению, но не ранее 01.03.2018г.	8	11000	810
6	НБ	0000519	14.12.2016	По предъявлению, но не ранее 01.03.2018г.	8	11000	810
7	НБ	0000520	14.12.2016	По предъявлению, но не ранее 01.03.2018г.	8	11000	810
8	НБ	0000521	14.12.2016	По предъявлению, но не ранее 01.03.2018г.	8	11000	810
9	НБ	0000522	14.12.2016	По предъявлению, но не ранее 01.03.2018г.	8	11000	810
10	НБ	0000523	14.12.2016	По предъявлению, но не ранее 01.03.2018г.	8	11000	810
11	НБ	0000524	14.12.2016	По предъявлению, но не ранее 01.03.2018г.	8	11000	810
12	НБ	0000525	14.12.2016	По предъявлению, но не ранее 01.03.2018г.	8	11000	810
13	НБ	0000526	14.12.2016	По предъявлению, но не ранее 01.03.2018г.	8	11000	810
14	НБ	0000527	14.12.2016	По предъявлению, но не ранее 01.03.2018г.	8	11000	810
15	НБ	0000528	14.12.2016	По предъявлению, но не ранее 01.03.2018г.	8	11000	810
16	НБ	0000529	14.12.2016	По предъявлению, но не ранее 01.03.2018г.	8	11000	810
17	НБ	0000530	23.12.2016	По предъявлению, но не ранее 01.03.2019г.	8	9400	810
18	НБ	0000513	22.08.2016	По предъявлению, но не ранее 23.08.2019г.	7	768	840
19	НБ	0000541	30.12.2016	По предъявлению, но не ранее 10.01.2022г.	0,1	638	840
ИТОГО в рублях						185400	
ИТОГО рублевый эквивалент по долларам США						85284	
ВСЕГО:						270684	

Сумма начисленных дисконтов по выпущенным собственным векселям по состоянию на 01.01.2017 год составляет 24167 т.р.

#### 4.9. Прочие обязательства

	тыс. руб.	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Финансового характера, всего	10121	2731
в том числе:		
Начисленные проценты по депозитам физических лиц	8295	1437
Сальдо по незавершенным расчетам по пластиковым картам	389	443
Обязательства по уплате процентов по депозитам, привлеченным от юридических лиц	1136	330
Обязательства банка по прочим операциям	301	275

Сумма, поступающие на счета до выписки	0	46
Нефинансового характера, всего	5378	1399
в том числе		
Обязательства по оплате за оказанные услуги	287	134
Расчеты по налогам, расчеты с внебюджетными фондами	1088	1162
Доходы будущих периодов	0	103
Резервы по з/п и страховым взносам	4004	0
Итого	15500	4130

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков погашения или оплаты представлена в таблице:

тыс.руб.

До года	На 01.01.2017
Более года	10288
Прочие обязательства	907
Итого прочие обязательства	4305
	15500

#### 4.10. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка.

Величина зарегистрированного уставного капитала 81500000, 00 руб., дата изменения величины уставного капитала: 27.01.2009 г.

Величина оплаченного уставного капитала банка на 01.01.2017 года составляет 281500000 рублей. Дата изменения величины уставного капитала: 19.09.2015 г.

На основании внеочередного общего собрания акционеров банка (Протокол № 3 от 17.07.2015 г.) было принято решение об увеличении уставного капитала банка на 200000000 (двести миллионов) рублей путем размещения дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 2000000 (два миллиона) штук, номинальная стоимость 100 (сто) рублей каждая. Цена размещения ценных бумаг – 100 (сто) рублей за одну акцию.

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 с 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 19.09.2015 год. Общий объем уставного капитала, включающий итоги выпуска – 281500000 рублей.

Привлеченные акции у банка отсутствуют.

В декабре 2016 поступила безвозмездная финансовая помощь от акционера Банка Кузнецова С.В. в размере 40000000 руб. на счет 10614.

#### 5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

Основные статьи отчета о финансовых результатах

Показатели	За 2016 год	За 2015 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	174908	212461
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	177351	181643
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Комиссионные доходы	354930	393973
Комиссионные расходы	(168563)	(183011)
Прибыль до налогообложения	128861	217726
Возмещение (расход) по налогам	36416	(62582)
Прибыль за отчетный период	92445	155144

#### 5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

тыс.руб.

	Средства, размещенные на	Ссуды, ссудная и приравненная к ней	Прочие активы	Резервы, по условным обязательствам	Всего
--	--------------------------	-------------------------------------	---------------	-------------------------------------	-------

	корреспондентские счета и в межбанковских расчетах	задолженность и проценты		или кредитного характера	
На 01.01.2015	(43)	(66735)	(12234)	(9761)	(88773)
Создание резерва на возможные потери	-	(28764)	(68)	(159922)	(44763)
Восстановление резерва на возможные потери	-	256823	11837	97241	365901
Списание			263		263
На 01.01.2016 г	(43)	(97553)	(202)	(72442)	(170240)
Создание резерва на возможные потери	(2952)	(147493) в т.ч. % 236	(12117)	(220445)	(383007)
Восстановление резерва на возможные потери	2870	150018 в т.ч. % 346	3029	105211	261128
Списание за счет резерва			27		27
На 01.01.2017 г	(125)	(95028)	(9263)	(187676)	(292092)

5.2. 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.

	2016 год	2015 год
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	3634	(26620)
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	(17279)	(16090)
Всего	(13645)	(42710)
Чистые доходы/расходы от операций с драг.металлами	23	
Чистые доходы/расходы от переоценки драг.металлов	11	(42)
Всего	34	(42)

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

Показатели	2016 год	2015 год
Налог на прибыль (с учетом СПОД)	40474	16734
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	5042	27717
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль по вычитаемым временным разницам (с учетом СПОД)	15214	0
Итого расход по налогу на прибыль	30302	44451
Земельный налог	6	
Налог на имущество	2809	3085
Транспортный налог	10	8
Госпошлины	126	93
НДС	3163	14945
Итого прочих налогов	6114	18131
Итого возмещение(расход) по налогам	36416	62582

В 2016 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2015 год-20%).

5.5. Информация о вознаграждениях работникам банка.

Средняя численность сотрудников банка по состоянию на 01.01.2017 г составила 87 человек (по состоянию на 01.01.2016 г - 76 человек).

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии со стратегией развития, стандартами деятельности и корпоративными ценностями Банка, трудовым законодательством РФ, а также с учетом требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

07 июля 2015 года Советом директоров Банка (Протокол заседания Совета директоров Банка №7 от 07 июля 2015г.) утверждены документы, регулирующие условия и порядок оплаты труда работников АО «Народный банк».

- Трудовой кодекси
- Коллективный договор, между работниками и работодателем АО «Народный банк»
- Положение об оплате труда сотрудников АО «Народный банк»
- Порядок оплаты труда членам исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в АО «Народный банк» (утвержден Советом директоров, Протокол № 7 от 07.07.2015 г.).
- Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 2016 год и 2015 год может быть представлен следующим образом:

	2016 год	2015 год
Расходы на оплату труда	49680	37615
Налоги и отчисления на зарплату	14496	11153
Другие расходы на содержание персонала	2562	2673
Итого	66738	51441

- В состав расходов на оплату труда входят: должностные оклады, расходы на оплату отпусков, больничных, резервы по предоставляемым отпускам.
- В другие расходы на содержание персонала входит: расходы на добровольное мед. страхование, материальная помощь, расходы по повышению квалификации, оплата по договорам ГПХ.
- Структура выплат:
  - должностные оклады 40231 т.руб. 60,3% от общих расходов на содержание персонала
  - стимулирующие выплаты – 1594 т.руб. 2,4 % от общих расходов на содержание персонала
  - прочие выплаты – 2562 т.руб. 3,8 % от общих расходов на содержание персонала

## 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

### 6.1 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 и качество капитала по статьям, 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.

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

6.2. 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 2016 года и 01 января 2016 года представлены следующим образом:

Наименование показателя	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
2	4	4
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	1302154	1239389
Источники базового капитала:	602561	542757
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	281500	281500
обыкновенными акциями (долями)	281500	281500
Резервный фонд	14100	10000
Нераспределенная прибыль:		
прошлых лет	180384	129356
отчетного года	126577	121901

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	6138	7402
Убытки:	0	7402
Нематериальные активы	6138	
Базовый капитал	596423	535355
Добавочный капитал:	642700	0
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем),	642700	
Основной капитал	1239123	535355
Источники дополнительного капитала:	63031	704034
Прибыль:		33243
текущего года	4940	33243
прошлых лет		
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	0	612700
Прирост стоимости имущества	58091	58091

#### 6.2.1 Уставный капитал:

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

	На 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
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 19.09.2015г.

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 с 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 19.09.2015г. Привилегированные акции у банка отсутствуют.

#### 6.2.2. 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 банка сформирована за счет прибыли предшествующих лет.

Резервный фонд составляет:

2017г. - 14100 тыс.руб.

2016г. - 10000 тыс. руб.

#### 6.2.3. Нераспределенная прибыль прошлых лет:

Нераспределенная прибыль прошлых лет состоит прибыли предшествующих лет отраженной на балансовом счете 10801, и прибыли прошлого года в размере – 126577 тыс.руб. подтвержденная аудиторской организацией на 01.10. 2016 г. Общая сумма прибыли прошлых лет составляет 306961 тыс.руб.

#### 6.2.4.1 Инструменты добавочного капитала:

##### Субординированные займы:

По состоянию на 01.01.2017г банк заключил 18 договоров субординированного займа без указания срока возврата на общую сумму 642700 тыс.руб. без срока

#### 6.2.4.2. Инструменты дополнительного капитала:

На 01.01.2017 – 63031 тыс. руб. в том числе:

- Прирост стоимости имущества: в расчет дополнительного капитала включена переоценка подтвержденная аудиторской организацией в пределах остатка на балансовом счете №10601 уменьшенного на остаток счета № 10610, возникшего в связи с наличием отложенного налогового обязательства, обусловленного переоценкой основных средств. - 58091 тыс. руб.

- Прибыль 2016 года не подтвержденная аудиторской организацией – 4940 тыс.руб.

#### 6.2.5. Показатели, уменьшающие источники базового капитала

Нематериальные активы, за вычетом начисленной амортизации:

Уменьшающая сумму источников базового капитала величина нематериальных активов, определена на основании данных балансовых счетов N 609.

на 01.01.2017г. составляет 6138 тыс.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):

В таблице приведены обязательные нормативы, характеризующие достаточность капитала по состоянию на 01.01.2017г. и на 01.01.2016г. с учетом СПОД.

	01.01.2017	01.01.2016
Достаточность базового капитала	6,87	7,5
Достаточность основного капитала	14,27	7,5
Достаточность собственных средств (капитала)	14,87	17,2

#### 6.2.6 Показатель финансового рычага

	На 01.01.2017г.	На 01.10.2016	На 01.07.2016	На 01.04.2016г.
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент.	14,3	15,5	15,0	16,3

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

Размер активов, определенный в соответствии с бухгалтерским балансом - 2 516 221 тыс. руб.

в том числе:

Активы с повышенными коэффициентами риска - 708 172 тыс.руб.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера - 6 236 027 тыс. руб.

в том числе:

- банковских гарантий - 6 215 087 тыс.руб.

- неиспользованных остатков кредитных линий - 20 940 тыс.руб.

Всего - 8 731 308 тыс. руб.

Величина активов, используемая для расчета показателя финансового рычага – 8 563 048 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) - 6138 тыс. руб.

- поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента – 183062 тыс.руб.

6.2.7 “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 показатели	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 являющиеся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 301 776	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	147438	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6138	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	6138	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом	9	6138



	(строка 5.2 таблицы)			отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
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	30 157	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	6138	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 осудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 954 892	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала"	18	0

	организаций			финансовых организаций"		
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

#### 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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 01.01.2017 г. года составили 4770 тыс. руб. (на начало 2016 года - 6441 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2017 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 4990 тыс. руб. в АКБ «Российский капитал»; в сумме 3287 тыс. руб. в АО «Альфа-Банк»; 3 тыс.руб. в ООО КБ «Амеликс»

Данные средства в сумме 8323 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».

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у банка, но не доступных для использования не имеется, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов).

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Ненеспользованных кредитных средств от других банков и Банка России, с ограничениями по их использованию в банке не имеется.

Информация о денежных потоках:

	2016 год	2015 год
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	(179956)	172322
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	(9776)	(20111)

#### 8. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплате при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке банк использует

методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Финансовые активы (муниципальные и корпоративные облигации), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, в 2016 году в банке не имелись. Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании также отсутствовали.

В течение 2015 и 2016 года модели оценки справедливой стоимости финансовых активов не менялись.

#### Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: котироваемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;

Уровень 2: методы оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;

Уровень 3: методы оценки, для которых исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Справедливая стоимость нефинансовых активов в банке определяется в соответствии с Методикой оценки справедливой стоимости нефинансовых активов в АО «Народный банк». Оценку справедливой стоимости нефинансовых активов (основных средств, нематериальных активов, непоказности, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено) осуществляет профессиональный оценщик.

Критерием для выбора оценщика являются:

1. Наличие членства в одной из саморегулируемых организаций оценщиков;
2. Наличие полиса страхования профессиональной ответственности;
3. Наличие действующего аттестата об оценочной деятельности

В своей оценочной деятельности профессиональный оценщик использует рыночный, затратный и доходный методы. При этом могут использоваться данные 1, 2 или 3 Уровней оценки справедливой стоимости, о чем раскрывается информация в отчете оценщика.

Исходные данные 1 Уровня — это котироваемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым может быть получен доступ на дату оценки.

Исходные данные 2 Уровня — это исходные данные, которые не являются котироваемыми ценами, включаемыми в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 3 Уровня — это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости только в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны, таким образом учитываются ситуации, при которых наблюдается небольшая, при наличии таковой, деятельность на рынке и отношении актива или обязательства на дату оценки.

Для оценки нематериальных активов используются исключительно данные 1 Уровня оценки справедливой стоимости.

тыс.руб.

	Уровень 1
Нефинансовые активы	122160

## 9. Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

### 9.1 Система управление риском принимаемых банком.

Управление рисками в АО «Народный банк» осуществляется в отношении всего комплекса финансовых и иных рисков, с которыми Банк сталкивается в процессе своей деятельности. Основное внимание уделяется следующим видам риска: кредитный риск, рыночный риск (включая валютный, фондовый риск, а также риск процентной ставки), риск ликвидности, операционный риск, риски бизнес - событий (включая правовой и стратегический риски, а также риск потери деловой репутации). Основной целью управления рисками и капиталом является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям, поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определяемом в

соответствии с его стратегическими задачами, и соответствующем характеру и масштабам проводимых Банком операций, а также оценка адекватности и планирование достаточности капитала Банка для покрытия принятых и потенциальных рисков. Система контроля в банке направлена на ограничение рисков, принимаемых банком и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, которая способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

При построении системы управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию. Система управления рисками ориентирована на решение следующих задач:

- обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью;
- поддержание ликвидности банковских средств на достаточном уровне при оптимизации объема прибыли;
- удовлетворение норм достаточности собственных средств (капитала), так как в случае неблагоприятного развития событий банк повышает свои обязательства, используя собственный капитал.

АО «Народный банк» в своей деятельности использует все имеющиеся у нее возможности для достижения целей по увеличению доходности, при этом постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате ее деятельности.

Основной целью в управлении риском является достижение баланса риска и доходности операций.

Подход Банка к управлению рисками состоит из четырех основных элементов системы управления рисками:

- идентификация риска;
- оценка риска и минимизация;
- мониторинг и контроль;
- отчетность.

При осуществлении своей деятельности возникают риски, большинство из которых являются существенными и подлежат оценке:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск;
- стратегический риск;
- операционный риск;
- правовой риск;
- страновой риск;
- регуляторный риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск).

## 9.2 Виды значимых рисков

АО «Народный банк» фокусируется на управлении наиболее значимыми рисками:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный;
- операционный.

**Кредитный риск** - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, ненадлежащего (несвоевременного либо неполного) исполнения должником финансовых обязательств перед Банком и 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 в 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.

**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 одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

**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.

**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), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушении функционирования), а также в результате воздействия внешних

**Стратегический риск** - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегий развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов. 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 полном 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.

**Риск концентрации** - подверженность Банка рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

**Страновой риск** - риск возникновения у банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также в следствии того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения контрагента).

**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.

**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.

### 9.3 Организация системы работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

В банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению значимыми рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России. Общая политика управления рисками утверждается Советом директоров. В состав коллегиальных органов управления рисками входят Совет Директоров, Правление Банка, кредитный комитет, Служба внутреннего аудита.

Совет директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка (протокол №1 от 09.01.2017года), в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка.

Служба внутреннего аудита несет ответственность за оценку эффективности действующих процедур в области управления рисками и внутреннего контроля, а также контроль за надежностью системы управления ими и подготовку предложений по их усовершенствованию для предоставления Совету директоров.

Правление банка – определяет политику управления рисками и кредитную политику, отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков, исходя из оптимального соотношения целей Банка.

Кредитный комитет отвечает за управление и периодический пересмотр кредитной политики, разработку документации по управлению кредитными рисками, утверждает отдельные кредитные лимиты, определяет максимальный размер кредитного риска.

Контроль и управление банковскими рисками в Банке осуществляют:

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. Все другие структурные подразделения Банка, согласно возложенных на них задач и функций.

Компетенции указанных органов управления банковскими рисками определены законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, внутренними положениями. 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.

### 9.4 Стратегия и принципы управления рисками и капиталом.

Политика управления банковскими рисками и капиталом, наряду с другими внутрибанковскими документами, определяющими политику Банка на рынке банковских услуг, является главным инструментом реализации стратегии развития Банка.

Принципы управления банковскими рисками и капиталом:

- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком и значительному снижению величины капитала;
- недопустимость использования банковских услуг и операций как инструмента легитимации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками и капиталом;
- невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении Клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами подлежащих процедур;
- незамедлительность передачи информации об изменении пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, уровне капитала и нормативов достаточности капитала, обо всех нестандартных операциях и ситуациях в соответствующие подразделения Банка;
- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг, порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах;
- минимизация влияния рисков одного направления на деятельность Банка в целом;
- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций - предоставлении Клиентам услуг (продуктов);
- состояние и размер рисков по видам бизнеса не должны значительно меняться во времени;

- осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, а также величины капитала и нормативов достаточности капитала с надлежащей периодичностью;
- дифференциация условий проведения операций, предоставления услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с Клиентами и/или партнерами Банка;
- лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений;
- постоянное совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками и капиталом;
- состояние и размер риска определенного бизнеса (направления деятельности) не должны значительно отличаться от состояния и размера риска бизнеса Банка в целом;
- отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером определенного риска и доходностью соответствующей операции;

К основным методам управления различными видами риска Банка относятся:

- осуществление мониторинга и внутреннего контроля;
- распределение полномочий при принятии решений;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- резервирование;
- хеджирование;
- диверсификация;
- страхование;
- анализ сценариев и стресс-тестирование;
- стандартизация (унификация) транзакций, форм и банковских продуктов, тарификация стандартных банковских продуктов;

Осуществление мониторинга и внутреннего контроля подразумевает расчет показателей риска, изучение их динамики, анализ причин изменения, качественный анализ и оценку риска. Мониторинг проводится совместно с прочими методами управления рисками, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений Банка, отработать технологию сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики, а также разработать формы отчетов.

Система распределения полномочий и принятия решений обеспечивает распределение полномочий между структурными подразделениями Банка в целях исключения возможности возникновения конфликта интересов, осуществления противооправданных действий при совершении банковских операций и других сделок.

**Объединение риска** – метод, направленный на снижение риска путем преобразования случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки.

**Распределение риска** – метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики.

**Лимитирование операций** подразумевает установление ограничений на величины рисков (ежемесячно, при необходимости установление на внутримесячную дату) и последующий контроль выполнения установленных ограничений. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя отдельный риск. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях.

**Резервирование** – как метод управления рисками заключается в аккумуляции части средств для компенсации ущерба вследствие наступления риска их не возврата. Процесс формирования резерва начинается с оценки качества активов Банка и их классификации по уровню имеющегося риска и размера возможных потерь. Оценка осуществляется на постоянной основе с установленной нормативными документами периодичностью.

**Хеджирование** предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существовавшей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами. При хеджировании Банк учитывает возможное появление новых видов рисков.

**Диверсификация** – метод контроля риска за счет подбора активов, доходы от которых слабо коррелируют между собой.

**Страхование** – метод, направленный на переложение риска третьей организацией – страховой компании.

**Анализ сценариев или моделирование (стресс-тестирование)** используется Банком при прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних и внутренних условий. Особо неблагоприятные сценарии анализируются при помощи стресс-тестирования, которое проводится на регулярной основе для выявления слабых мест Банка и разработки планов действий в экстремальных условиях.

**Стандартизация (унификация) транзакций, форм и банковских продуктов, тарификация стандартных банковских продуктов** – метод, направленный на снижение риска путем предотвращения недополучения доходов и оптимизации расходов.

Капитал банка является экономической величиной, которая призвана компенсировать возможные финансовые риски Банка и обеспечить его финансовую устойчивость.

Управление капиталом осуществляется Банком с помощью прогнозирования его величины с учетом роста объема банковских и внебанковских операций, величины рисков, принимаемых банком, соблюдения

установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных Банком параметров.

Системы планирования капитала включают основные этапы, такие как:

- разработка общего финансового плана;
- определение величины капитала, необходимого Банку с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, условий регулирования;
- определение величины капитала, который можно привлечь как за счет внутренних, так и внешних источников;
- оценка и выбор наиболее подходящего к потребностям и целям Банка источника капитала.

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 так же 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.

#### 9.5 Политика в области снижения рисков.

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также система лимитирования.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечении кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

#### 9.6 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, содержит информацию о значимых стоимости риска по портфелям торговых ценных бумаг и валютной позиции Банка. Как на ежедневной и на ежемесячной основе формируется информация о качестве кредитного портфеля, о состоянии и изменении основных показателях 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.

#### 9.7 Основные виды значимых рисков кредитной организации.

К основным значимым рискам, которые выделяет Банк в своей деятельности в качестве кредитного и хозяйствующего субъекта в целом, в настоящее время выделяет:

- риск ликвидности;
- рыночный риск (в т.ч. валютный, фондовый, процентный);
- операционный риск;
- стратегический риск;
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск;
- кредитный риск.

##### Риск ликвидности

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 01.01.2017г. и на 01.01.2016г. с учетом СПОД.

01.01.2017год		
Показатель	Норматив	Факт
Н1.0 Достаточности капитала, %	Мин. 8,0	14,88
Н1.1	Мин. 4,5	6,87
Н1.2	Мин. 6	14,27
Н2 Мгновенной ликвидности, %	Мин. 15,0	121,64
Н3 Текущей ликвидности, %	Мин. 50,0	187,65
Н4 Долгосрочной ликвидности, %	Мин. 120,0	39,76

01.01.2016год		
Показатель	Норматив	Факт
Н1 Достаточности капитала, %	Мин. 8,0	17,2
Н1.1	Мин. 4,5	7,5
Н1.2	Мин. 6,0	7,3
Н2 Мгновенной ликвидности, %	Мин. 15,0	66,5
Н3 Текущей ликвидности, %	Мин. 50,0	90,7
Н4 Долгосрочной ликвидности, %	Мин. 120,0	63,2

• метод анализа разрыва в сроках 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. При этом рассчитываются следующие показатели и коэффициенты.

Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности значения коэффициентов ликвидности за отчетный период сопоставляются со значениями данных коэффициентов за последние 3 месяца. 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.

**Основные принципы управления риском ликвидности:**

- поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- контроль притока и оттока активов и пассивов на различных временных интервалах и определение избытка/дефицита ликвидности (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность).

Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности значения коэффициентов ликвидности за отчетный период сопоставляются со значениями данных коэффициентов за последние 3 месяца. 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.

**Процедуры стресс - тестирования риска ликвидности.**

Стресс-тестирование ликвидности проводится на регулярной основе - не реже одного раза в квартал. Стресс-тестирование предполагает сценарный анализ ликвидности Банка в реализации неблагоприятных событий. При этом рассматриваются потери Банка от реализации стрессового сценария, недополученные доходы.

#### **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, подтвержденных 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 риск.

Основные источники рыночного риска:

- для валютного риска – неблагоприятного изменения курсов валют;

- для фондового риска – неблагоприятное изменение цен на фондовые ценности в торговом портфеле и портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продаж;
- для процентного риска – неблагоприятное изменение процентных ставок инструментов торгового портфеля и портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продаж;

**Фондовый риск** – риск выражается в изменении справедливой стоимости финансовых инструментов в результате неблагоприятных изменений рыночных котировок долевых ценных бумаг. Данные неблагоприятные условия могут быть выставлены как факторами, специфичными для определенного финансового инструмента, так и общерыночными факторами. Фондовый риск управляется путем установления лимитов на инструменты фондового рынка, а также группы инструментов, портфели. На 01.01.2017г. фондовый риск нулевой из-за отсутствия долевых ценных бумаг.

Управление фондовым риском производится путем:

- ограничения величины принимаемого риска путем установления лимитов в разрезе инструментов, портфелей, видов операций;
- контроль за соблюдением установленных лимитов;
- организация текущего мониторинга анализа и отчетности по рыночному риску.

**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, изданную Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-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 15.07.2005 № 124-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. Привлечение 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 Филиалов. Значения ежедневных текущих значений ОВП на 01.01.2017г. 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 № 124-И. 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 к величине собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента. Уровень валютного риска на 01.01.2017г. удовлетворительный и не угрожает финансовой устойчивости банка.

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

Оценки процентного риска в банке проводятся на основе гн - анализа («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам. Основным методологическим подходом гн - 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.

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

1. Дата пересмотра планируемой 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.

К нечувствительных активов и обязательств относят также, 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 - GAP - анализ, отчетность по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

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

$$GAP = ЧА - ЧЗ.$$

GAP может быть положительным, если активы, чувствительные к изменению ставок, превышающие чувствительные обязательства ( $ЧА > ЧЗ$ ) или отрицательным, если чувствительные обязательства превышают чувствительные активы ( $ЧА < ЧЗ$ ). Когда чувствительные активы и обязательства на уровне - GAP нулевой.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала на 01.01.2017г. 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 финансовая устойчивость банка существенно не изменится. Уровень рыночного риска существенно не влияет на норматив достаточности капитала (Н1.0). Показатели рыночного риска включаются в расчет норматива достаточности базового капитала (Н1.1), норматива достаточности основного капитала (Н1.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), и соответственно учитывались следующие данные. По состоянию на 01.01.2017г. валютный риск (ВР) составил 7 196,00 тыс. руб., рыночный риск (РР1 и РР2) – 89 950,00тыс. руб. По состоянию на 01.01.2016г. валютный риск (ВР) составил 46 174,00 тыс. руб., рыночный риск (РР1 и РР2) – 46 174,00тыс. руб.

Совокупная величина рыночного риска на 01.01.2017 рассчитывается по формуле:

$RR = 12,5 \times (TP + FP + BP + TR)$ , в соответствии с "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (утв. Банком России 03.12.2015 N 511-П).

Совокупная величина рыночного риска на 01.01.2016 рассчитывается по формуле:

$RR = 12,5 \times (PR + FR) + BR$ , в соответствии с "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (утв. Банком России 28.09.2012 N 387-П)

В период с 01.01.2016 по 01.01.2017г. операции по ценным бумагам не производились. На 01 января 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, изменением 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», определяющем 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.

Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных в Банке используется классификация операционных рисков, разработанная в рамках требований Базельского комитета по банковскому надзору. Из основных категорий выделяются типы событий операционных рисков и факторы (причины возникновения) операционных рисков.

События операционного риска, последствия которых могут привести к потерям для Банка. Они подразделяются на 7 основные типы:

1. противоправная или несанкционированная деятельность сотрудников;
2. противоправная деятельность третьих лиц;
3. нарушение Банком или сотрудниками действующего законодательства и норм безопасности;
4. нарушение иных требований действующего законодательства, обычаев делового оборота, взаимоотношений с клиентами; недостатка внутренних процессов и продуктов Банка;
5. повреждение или утрата активов Банка, несчастные случаи с третьими лицами в результате стихийных бедствий, аварий, событий социально-политического характера;
6. сбои и недостатки во внутренних или внешних информационных и коммуникационных системах;
7. непреднамеренные ошибки сотрудников в процессе выполнения служебных обязанностей и невыполнение обязательств перед третьими лицами.

Риск - факторами операционного риска являются причины возникновения событий операционного риска, которые подразделяются на 4 основные типа:

1. человеческий фактор;
2. системы и безопасность;
3. процессы и процедуры;
4. внешние факторы.

Управление операционным риском состоит из следующих методов управления:

- 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 пороговых 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 переносение 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). Полис страхования покрывает 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, приущий 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 определялся нормативом достаточности капитала Н1, установленным Инструкцией Банка России № 139-И и рассчитанным с учетом суммы, необходимой на покрытие операционных рисков.

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2016
1	2	3
Операционный риск, всего, в том числе:		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	36483	19923
чистые процентные доходы	436671	192386
чистые непроцентные доходы		
	212461	117396
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Основные методы, направленные на снижение операционного риска:

- регламентация бизнес – процессов, стандартизация нормативной базы и документационной базы;
- система согласования и контроля доступа к информационным системам и информационным ресурсам;
- экспертиза новых продуктов и услуг;
- использование лицензированного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
- развитие адекватной характеру и масштабам деятельности Банка системы внутреннего контроля;
- система полномочий должностных лиц;
- страхование операционных рисков;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизации, внутренняя безопасность, юридическое сопровождение, управление персоналом).

Использование указанных методов способствует снижению операционных рисков и позволяют удерживать потери от реализации операционных рисков на уровне, не влияющем на исполнение Банком обязательств перед клиентами/контрагентами. А так же 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).

#### Стратегический риск

Стратегический риск, характеризуется как риск, связанный с убытками в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка.

Для предотвращения убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами, стратегические решения принимаются на коллегиальной основе. Управленческие решения базируются на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями. Проводится взвешенная и осторожная конкурентная политика. Таким образом, система контроля и управления рисками, применяемая в Банке, соответствует характеру и масштабам деятельности Банка. Наличие в Банке процедур и механизмов управления рисками позволяет правильно оценить риски Банка и минимизировать размер потенциальных потерь. Следует отметить, что 12.12.2016г. был закрыт операционный офис «Грозный» АО «Народный банк в городе Грозный. Указанный операционный офис осуществлял свою деятельность в период с 18.11.2015г. по 12.12.2016г., Операционный офис был открыт для расширения деятельности Банка в указанной экономической зоне. По итогам 2016 года финансовый результат представил собой отрицательный совокупный доход из-за роста операционных расходов, расходов по арендной плате, расходов по расчетно-кассовому обслуживанию, расходов по услугам связи, охраны и т. д.. На фоне резкого ухудшения финансовых показателей было принято решение о закрытии операционного офиса «Грозный» АО Народный банк. На основе не эффективного управления данный факт закрытия попадает под воздействие стратегического риска. Это было сделано в рамках программы оптимизации и сокращения расходов, закрытие офиса такого формата означает, что его ресурс в данном месте уже исчерпан.

#### Риск концентрации

Риск концентрации определяется:

1. в рамках кредитного риска, как риск возникновения потерь, связанный с:
  - предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков;
  - предоставлением крупных кредитов отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т. п.;
  - концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отраслям либо географическим регионам;
  - наличием на балансе Банка других требований, которые делают его уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;
  - предоставлением большого количества кредитных требований, номинированных в одной валюте.
2. В рамках риска ликвидности, как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающей в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности на пассивной стороне баланса (крупнейших депозитов, региональной структуры и т. д.);
3. В рамках рыночного риска, как риск возникновения потерь, связанный с значительным объемом вложений в инструменты одного типа или инструменты, стоимость которых зависит от изменения общих факторов.

#### Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком на постоянной основе в соответствии с утвержденными Положениями "Об организации управления правового риска", "Об организации управления и оценки риска деловой репутации".

Риск потери деловой репутации банка (репутационный риск) – риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов, вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, деловой репутации его учредителей, членов Совета Банка, руководителей, качества оказываемых услуг и характере деятельности в целом.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и(или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и(или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность кредитной организации, ее аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и(или) служащими кредитной организации;
- недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего".
- возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
- опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Целью управления риском деловой репутации – снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации кредитной организации перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является кредитная организация. Используются оценка факторов возникновения риска потери деловой репутации, эффективной оценки самого риска, а также изучения степени подверженности кредитной организации воздействию указанного риска могут использоваться различные критерии, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

Основной задачей системы мониторинга деловой репутации Банка, его акционеров, аффилированных лиц является немедленное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационный риск Банка.

Выполнение Банком принципа «Знай своего Клиента» осуществляется, как и целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, так и в целях управления репутационным риском, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также для обеспечения стабильности финансового положения Банка.

Основной процедурой реализации принципа «Знай своего Клиента» является идентификация Клиентов Банка (исучение, проверка информации, максимально возможное подтверждение и обоснование имеющихся сведений о Клиенте, его операциях и других сделках, установление и идентификация выгодоприобретателей по ним).

Для выявления репутационных рисков связанных с кадровой политикой, Банком соблюдается принцип «Знай своего служащего».

Управление риском потери деловой репутации в АО «Народный банк» состоит из:

- выявления деловой репутации;
- оценки деловой репутации;
- мониторинга деловой репутации;
- контроля и минимизации потери деловой репутации.

Оценка риска потери деловой репутации предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих Банк к убыткам.

Уровень риска потери деловой репутации по состоянию на 01.01.16 и на 01.01.2017г. признается удовлетворительным, так как:

- установленные лимиты уровня репутационного риска не нарушались;

в Банке отсутствовали конфликты с обслуживающимися клиентами, отсутствуют жалобы, предъявленные как со стороны клиентов Банка и его служащих ( В IVквартале 2016г. предписанием ЦБ РФ было введено ограничение сроком на шесть месяцев, применение мер воздействия по результатам дистанционного надзора, на выдачу банковских гарантий (Вх. от. 23.12.2016г. №Т391-5-17/7026ДСП). А также со стороны ЦБ РФ получено рекомендательное письмо о принятии самоограничения на прием во вклады денежных средств физических лиц в части объемов вкладов и количества открытых счетов. АО «Народным банком», с учетом полученных рекомендаций регулятора решением Правления от 26.10.2016г. принято ввести самоограничение до 01.04.2017г.:

- ✓ в части объемов привлечения вкладов – остаток на счетах и во вкладах физических лиц в целом по Банку не должен превышать 250 000тыс. руб.;
- ✓ в части количества открытых счетов – количество счетов не должно превышать 1390 счетов.

В Банке используется методика оценки риска потери деловой репутации/репутационный риск анализируя показатели репутационного риска на основании мотивированного суждения. Согласно ежеквартальному отчету по риску потери деловой репутации/репутационный риск для Совета директоров по состоянию на 01 января 2017 года репутационный риск является минимальным и оценка управления риском деловой репутации/репутационным риском признается удовлетворительной, так как Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. В соответствии с используемой методикой оценки риска потери деловой репутации/репутационный риск показатель на 01.01.2017г. составил 24,0% - низкий уровень риска);

- не допускались участия в принятии решений об осуществлении банковских операций служащих, заинтересованных в их совершении;
- отсутствовали конфликты банка с учредителями Банка;
- не публиковалась негативная информация о Банке, его служащих, учредителях, членах органов управления в средствах массовой информации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке применялись следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования информации в кредитной организации информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о кредитной организации из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков под воздействием ряда внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение кредитной организацией законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, в выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации, а также неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности кредитной организации вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;
- нарушение кредитной организацией условий договоров;
- недостаточная проработка кредитной организацией правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и, как результат, - обращение кредитной организации в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров;
- нахождение кредитной организации, ее филиалов, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Из выше перечисленного следует, что правовой риск связан с неадекватностью либо некорректностью юридических консультаций, неверно составленной документацией, изменением законодательства, несоблюдением Кредитной организацией - эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров.

Деятельность банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия, требования законодательства, и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдались. Наличие квалифицированного персонала позволяет банку быстро и адекватно реализовать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, валютного законодательства и так далее, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

Для минимизации правового риска используются следующие методы:

- стандартизация банковских операций;
- анализ фактора риска;
- мониторинг законодательства;
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы;
- повышение квалификаций служащих.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

### Кредитный риск

Управление и контроль кредитными рисками в Банке производится в соответствии с внутренними положениями банка. Общие принципы управления кредитными рисками:

- управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с действующими законодательными актами Российской Федерации, нормативными и методологическими документами Банка России, а также

Кредитной политикой Банка установлены приоритетные направления размещения ресурсов, виды и классификация кредитных продуктов, требования к потенциальным заемщикам.

Оценка кредитных рисков производится Банком по всей осудной 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.

Минимизация кредитных рисков обеспечивается строго регламентированным подходом к осуществлению операций кредитования. Механизм управления кредитным риском включает в себя применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче



кредитов (оценки ликвидности обеспечения, анализа финансового состояния заемщиков и контрагентов, определение степени риска), оформления и выдачи ссуды, текущего мониторинга ссудной задолженности. Управление кредитными рисками при кредитовании физических, юридических и индивидуальных предпринимателей в Банке производится на основе требований ЦБ РФ и разработанных для этих целей внутрибанковских документов.

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, поручительства, 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 ведет свою деятельность. В I квартале 2016 года 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.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

В 2016 году управление риском концентрации в разрезе вводов валют осуществлялась на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

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

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с п.2.3 Инструкции ЦБ РФ от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2017 г.

Наименование показателя	Риск-вес	На отчетную дату		Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	
		Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Активы группы риска 1-й	0	638046	0	1058996	0
Активы группы риска 2-й	20	5197	906	291015	5821
Активы группы риска 4-й	100	1156228	1156228	949680	949680
Активы с повышенными коэффициентами	110-250	682610	1002861	718896	1074648

риска					
-------	--	--	--	--	--

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска, ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2017г., на 01.01.2016г.:

Состав активов	на 01.01.2017г.			на 01.01.2016г.		
	Сумма требований (тыс.руб.)	Расчетный резерв (тыс.руб.)	Фактически сформированный резерв	Сумма требований (тыс.руб.)	Расчетный резерв (тыс.руб.)	Фактически сформированный резерв
<b>I категория качества всего:</b>	<b>172 312</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>185 365</b>		
-требования к кредитным организациям	171394	0	0	0	0	0
-ссудная задолженность	0	0	0	140300	0	0
- прочие активы	918	0	0	43065	0	0
<b>II категория качества всего:</b>	<b>1 238137</b>	<b>41973</b>	<b>36 467</b>	<b>1 549119</b>	<b>75172</b>	<b>66896</b>
-требования к кредитным организациям	8280	82	82	0	0	0
-ссудная задолженность	1 229857	41 891	36385	1 549119	75172	66896
- прочие активы	0	0	0	0	0	0
<b>III категория качества всего:</b>	<b>374 709</b>	<b>78689</b>	<b>36 689</b>	<b>24222</b>	<b>5091</b>	<b>5091</b>
-требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
-ссудная задолженность	332 773	69883	27883	24222	5091	5091
- прочие активы	41 936	8 806	8 806	0	0	0
<b>IV категория качества</b>	<b>30 680</b>	<b>18672</b>	<b>18681</b>	<b>9902</b>	<b>9242</b>	<b>9285</b>
-требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
-ссудная задолженность	30 656	18 667	18667	9857	9242	9242
- прочие активы	24	5	14	45	0	43
<b>V категория качества</b>	<b>12329</b>	<b>12326</b>	<b>12 329</b>	<b>16526</b>	<b>16447</b>	<b>16526</b>
-требования к кредитным организациям	43	43	43	0	0	0
-ссудная задолженность	12 081	12 081	12 081	16202	16202	16202
- прочие активы	205	202	205	324	245	324
<b>Итого</b>	<b>1 828167</b>	<b>151 660</b>	<b>104 166</b>	<b>1785134</b>	<b>105952</b>	<b>97798</b>
-требования к кредитным организациям	179 717	123	123	0	0	0
-ссудная задолженность	1 605367	142 522	93 016	1 739700	105707	97431
- прочие активы	43 083	9013	9 023	45434	245	367

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2017г. составляет 142 522 тыс. руб., сформирован в размере 93016 тыс.руб. или 67 % от расчетного резерва с учетом пересчета под обеспечение (47506 тыс.руб.).

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2016г. составляет 105707 тыс. руб., сформирован в размере 97431 тыс.руб. или 92 % от расчетного резерва с учетом пересчета под обеспечение (8276 тыс.руб.).

Резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности формируется за счет очислений, относимых на расходы Банка.

Резерв на возможные потери используется для покрытия неизъятной задолженности.

За счет указанного резерва производится списание потерь по нерезальным и выможенным ссудам.

В течение 2016 г. льготные кредиты не предоставлялись.

По состоянию на 01.01.2017 г на счетах по учету текущих требований банка по процентным доходам по кредитам задолженности нет.

По состоянию на 01.01.2016 г на счетах по учету текущих требований банка по процентным доходам по кредитам задолженности нет.

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнить обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляется своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее. Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям, так и по географическим зонам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде.

На 01.01.2017 г. имеются реструктурированные ссуды по 16 клиентам - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, физическим лицам. Вид реструктуризации: увеличение сроков возврата основного долга, увеличение суммы основного долга, изменение графика погашения кредита.

Текущие обязательства по реструктурированным ссудам погашаются своевременно и в полном объеме, поэтому банк считает, что задолженность будет погашена заемщиками в полном объеме и в срок.

Объем реструктурированных ссуд равен 255911 тыс.руб., что составляет 14 % от объема ссудной задолженности.

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 задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2017 года составляет 38337 тыс.руб., из них по предоставленным кредитам юридических лиц 31585 тыс.руб., физических лиц 6752 тыс.руб.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2016 года составляет 24859 тыс.руб., из них по предоставленным кредитам юридических лиц 16055 тыс.руб., физических лиц 8804 тыс.руб.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года представлена далее:

п.с. руб.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности на 01.01.2017 года и 1 января 2016 года представлена далее:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества	Просроченная задолженность				Расчетный резерв	Сформированный резерв
			до 30 дн.	от 31 дн до 90 дн.	от 91 дн до 180 дн.	свыше 180 дн.		
на 01.01.2017								
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций):								
- Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	20067	IV	0	0	0	20067	10234	10234
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	11517	V	0	0	0	11517	11517	11517
Итого по физическим лицам	6189	IV	0	0	0	6189	6189	6189
	564	V	0	0	0	564	564	564
Итого	6753		0	0	0	6753	6753	6753
			0	0	0	38337	21504	21504
на 01.01.2016 года								
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций):								
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16055	V	16	32	2777	13250	16055	16055
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	8707	IV	11	22	4585	4089	8656	8656
	97	V				97	97	97
Итого по физическим лицам	8804		11	22	4585	4186	8753	8753
Итого	24859		27	54	7362	17416	24808	24808

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года представлена далее:

тыс.руб.

Непросроченная задолженность

1 января 2017 года  
222571

1 января 2016 года  
45108

Просроченная задолженность	2	35
- до 30 дней	6	1
- на срок от 31 до 90 дней	18	46
- на срок от 91 до 180 дней	203	244
- на срок более 180 дней	229	326
Всего просроченной задолженности	222800	45434
Итого задолженность по прочим активам		

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,1 % от общей величины прочих активов.

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,72 % от общей величины прочих активов.

По другим статьям бухгалтерского баланса у Банка не было существенных сумм просроченной задолженности.

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.

Банк 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 земамщикам – физическим лицам – 1 раз в год проверяет реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения / нахождения.

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 земамщиком, после чего Банк проводит внутреннюю проверку предоставленного отчета об оценке. В дальнейшем выполняется регулярная оценка принятого в залог имущества. 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 категории 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 и уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого и уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года.

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Требования по получению процентов тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс.руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества в том числе:	250 000	0	0	250 000
Залог собственных долговых ценных бумаг в том числе	40 000		0	40 000
Прочие обеспечения	210 000	0	0	210 000
Обеспечение II категории качества	150 000	0	0	150 000
Недвижимость	83 000	0	0	83000
Прочие обеспечения	67 000	0	0	67000
Итого обеспечение по I и II категориям качества	400 000		0	400000

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее.

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Требования по получению процентов тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс.руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества	94 000	0	2 000	96 000
Ценные бумаги	94 000	0	2 000	96 000

принятые в обеспечение по кредиту (Векселя)				
Обеспечение II категории качества	182 005	0	8 318	190 323
Недвижимость	90 073	0	5 500	95 573
Прочие обеспечения	91932	0	2 818	94750
Итого обеспечения	182 005	0	8 318	190 323
Итого обеспечение по 1 и 2 категории качества	276 005		10 318	286 323

#### Регуляторный риск

Регуляторный риск - комплаенс-риск, т.е. риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Выявление событий регуляторного риска осуществляется при проведении СВК проверок и соответствии с утвержденным Планом деятельности на текущий год.

СВК ежеквартально оформляет Отчет о результатах проверки и отчитывается перед Председателем Правления Банка о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском, оценке вероятных последствий и рекомендуемых мерах по управлению регуляторным риском с целью его минимизации.

После утверждения Председателем Правления Банка Отчет СВК о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском представляется Правлению Банка для рассмотрения и принятия управленческих решений.

Выявление и мониторинг регуляторного риска, учет событий регуляторного риска, а также меры, принимаемые для снижения уровня регуляторного риска, отвечают требованиям Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 № 242-П и внутренним нормативным документам АО «Народный банк». Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, своевременно доводится до сведения руководства Банка.

#### **9.8 Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну.**

Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну АО «Народный банк» включает:

- вопросы банковской политики, стратегические и текущие планы (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и/или реализации);
- сведения характеризующие фактическое или планируемое экономическое состояние Банка его платежеспособности (до момента их публикации и составления официальных отчетов);
- сведения о платежеспособности Банка доходах счетах и вкладах акционеров клиентов корреспондентов и деловых партнеров Банка;
- сведения об управлении активами и пассивами Банка данные бухгалтерского и налогового учета за исключением бухгалтерской (финансовой) отчетности необходимой к раскрытию в соответствии с Законодательством РФ;
- сведения о персональных данных и доходах сотрудников Банка.

#### **10. Информация по сегментам деятельности банка.**

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги банка не имеют статуса свободно обращающихся на рынке.

#### **11. Информация об операциях (о сделках) со связанными с банком сторонами.**

В ходе своей обычной деятельности банк проводит операции со своими основными аффилированными лицами, инсайлерами и связанными с банком лицами, способными воздействовать на принимаемые банком решения.

В отчетном году операции (сделки) со связанными сторонами совершались по рыночным ставкам и на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, предоставлению кредитов, привлечению депозитов и т.п. со сторонами, не являющимися связанными с банком.

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными со связанными сторонами банка по состоянию на 1 января 2017 года

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Ссудная задолженность до вычета		390	50000

Тыс.руб.

резервов на возможные потери по ссудам		4	300
Резервы на возможные потери по ссудам		386	49500
Ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери по ссудам			62
Остатки на расчетных счетах юридических лиц			
Текущие счета физических лиц	897	75	
Депозиты физических лиц		4	
Неиспользованные кредитные линии			

Ниже в таблице представлены статьи доходов и расходов со связанными сторонами, являющимися существенными на совокупной основе за 2016 год:

Тыс.руб.

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Полученные процентные доходы по ссудам	1452	104	8000
Начисленные процентные расходы по депозитам по состоянию на 01.01.2017 г			

Также банк имеет следующие доходы и расходы с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами, являющимися незначительными на совокупной основе: уплаченные процентные доходы по ссудам, процентные расходы по депозитам, комиссионные расходы.

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными со связанными сторонами банка по состоянию на 1 января 2016 года

Тыс.руб.

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери по ссудам	15000	1128	50343
Резервы на возможные потери по ссудам	750	14	17
Ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	14250	1114	50326
Остатки на расчетных счетах юридических лиц			5413
Текущие счета физических лиц	439		
Депозиты физических лиц	11	2	
Неиспользованные кредитные линии			100000

Ниже в таблице представлены статьи доходов и расходов со связанными сторонами, являющимися существенными на совокупной основе за 2015 год:

Тыс.руб.

	Прочие крупные акционеры	Прочие связанные стороны
Полученные процентные доходы по ссудам	2759	11845
Начисленные процентные расходы по депозитам по состоянию на 01.01.2016 г		

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2016 года банк не имеет просроченных требований к связанным с банком сторонам.

В течение 2015 и 2016 года банк не списывал задолженность связанных с банком сторон.

## 12. Информация о системе оплаты труда в Банке

Информация о специальном органе, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

Размер и масштаб деятельности Банка не оправдывает создание Комитета по вознаграждениям. В целях контроля системы оплаты труда на члена совета директоров Банка Медведева Е.В. возложены функции по подготовке решений совета директоров по вопросам оплаты труда, так как, размер активов Банка не превышает 50 миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, не превышает 10 миллиардов рублей. Медведев Е.В. обладает достаточным опытом и квалификацией, в частности имеет высшее образование.

Вознаграждения члену Совета директоров Медведеву Е.В. в отчетном периоде не выплачивались.

Подготовка решений по вопросам системы оплаты труда определяется на основе мониторинга.

#### **Информация о независимых оценках системы оплаты труда**

Независимая оценка системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора не проводилась.

#### **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 в работникам, осуществляющим функции принятия рисков отнесены:

- Председатель правления – единичный исполнительный орган
- 1-й Заместитель Председателя правления
- Заместитель Председателя правления
- Главный бухгалтер
- Заместитель главного бухгалтера
- Начальник отдела экономического аудита
- 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 (финансовые) 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.

Информация о пересмотре Советом директоров Банка оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия.

Изменения в системе оплаты труда в течение года не было.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений.

Размер премирования работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений.

При определении размера вознаграждений учитываются показатели ликвидности, показатели качества активов, соблюдение требований нормативных актов Банка России и внутренних правил и процедур, а также качество выполнения должностных обязанностей.

Существенных изменений вышеуказанных показателей в течение отчетного периода не было.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат

Оценка результатов деятельности Председателя Правления и членов Правления осуществляется на основании расчета показателей:

Обеспечение эффективного корпоративного управления, оценка стратегического риска

По истечении отчетного года при получении положительного финансового результата в целом по Банку

Обеспечение внутреннего контроля выполнения принципов кредитной, депозитной, процентной, учетной, кадровой и др. политики Банка

Соблюдение Банком обязательных экономических нормативов, оценки собственных средств (капитала), прибыли и доходности, ликвидности, качества активов с учетом влияния качественного показателя – обеспечение устойчивого финансового положения Банка.

Для иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, оценка результатов дея-

тельности производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые в рамках деятельности подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок) с учетом влияния качественных показателей.

**Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы**

В отчетном периоде корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы не применялись.

**Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда**

В отчетном периоде выплачены денежные премии, связанные с результатами деятельности Банка.

Общий размер выплат включает налог на доходы физических лиц - 13%.

В Банке не предусмотрено выплат гарантированных премий, выплат при приеме на работу и выходных пособий.

**Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и руководителям подразделения, осуществляющего внутренний контроль и подразделении, осуществляющее выявление и оценку рисков.**

Численность управленческого персонала банка составила на 01.01.2017 г. 27 человек (на 01.01.2016 г. - 13 человек).

Вознаграждение (компенсация) основного управленческого персонала Банка включает в себя следующие составляющие:

**Фиксированная часть оплаты труда:**

- Оклад (должностной оклад) – фиксированная часть оплаты труда члена исполнительного органа, - иного 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:**

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

Общий размер вознаграждений управленческого персонала банка с учетом филиала, включенных за 2016 год и 2015 год, представлен ниже:

2016 год Наименование показателя	Количество сотрудников	Итого	тыс. руб. Доля в общем объеме от расходов на оплату труда
Фиксированная часть - Выплачено краткосрочных вознаграждений всего, в т.ч.:	27	27346	55 %
Зарплата и пособия по временной нетрудоспособности		20600	
Ежегодный оплачиваемый отпуск		2902	
Нефиксированная часть - Премии	18	1053	
в том числе: исполнительный орган	3	364	
Страховые взносы		6421	
Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты), в т.ч. после окончания трудовой деятельности	-	-	
Выходные пособия	-	-	



Наименование показателя	2015 год	Доля в общем объеме вознаграждения
Выплачено вознаграждений всего, в т.ч.:	17590	34%
Краткосрочные вознаграждения (зарплата и взносы на социальное обеспечение, отпускные, премии т.п.)	17590	34%
Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты), в т.ч. после окончания трудовой деятельности	-	
Выходные пособия	-	

По итогам работы за год Банком могут быть выплачены стимулирующие выплаты в виде годового премиального вознаграждения. Размер годовой премии устанавливается индивидуально по каждому сотруднику.

Не выплачивались долгосрочные выплаты (отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты).

Не выплачивались выплаты после окончания трудовой деятельности.

Сумма (размер) отсроченной нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» не начислялась.

О размерах и структуре наиболее крупных вознаграждений (признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда) для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски без указания фамилии, имени, отчества работника: выплата крупных вознаграждений не производилась.

Общий объем выплат, произведенных в отчетном году, при увольнении:

- членов исполнительных органов: не производилась.
- иных работников, принимающих риски: не производилась.
- наиболее крупная выплата без указания фамилии, имени, отчества работника: не производилась.

Общий объем корректировок вознаграждений:

- членов исполнительных органов: не производилась.
- иных работников, принимающих риски: не производилась.

В результате регулярно проводимого мониторинга соблюдения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, фактов несоблюдения установленных правил и процедур: не установлены.

Учетной политикой срок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности установлен с учетом периода, необходимого для проведения годовой аудиторской проверки, и сроки предоставления общему собранию акционеров (ст. 47 Федерального закона от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах») - не позднее 1 июня года, следующего за отчетным.

В части раскрытия пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год банк руководствуется п.3.2 Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной информации к годовой отчетности банк принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную информацию в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации. Полная годовая отчетность, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на собственном Web-сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации, после утверждения годовой отчетности общим собранием акционеров Банка.

В соответствии с частью 5 статьи 28, статьями 36 и 37 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (со всеми изменениями и дополнениями), банк осуществляет уплату страховых взносов на счет Агентства по страхованию вкладов. Расчетным периодом для уплаты страховых взносов банком является календарный квартал. Уплата страховых взносов банком производится не позднее последнего рабочего дня второго месяца квартала, следующего за расчетным периодом в валюте Российской Федерации.

Председатель Правления

Р.С. Джаубаев

Главный бухгалтер

Б.Э. Ковенко

10.04.2017г.

