

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к публикуемой отчетности
на 1 октября 2016 года АО «Народный банк»**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью ежеквартальной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Народный банк» (АО «Народный банк») на 1 октября 2016 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и Пояснительная информация АО «Народный банк» за 9 месяцев 2016г. составлена в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием от 25 октября 2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав пояснительной информации включены данные и информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности банка, произошедших за первое полугодие 2016 года от даты раскрытия последней годовой отчетности (за 2015 год).

Отчетным периодом является 9 месяцев 2016г. – с 01 января по 30 сентября 2016г.

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

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

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

1. Общая информация

По состоянию на 1 октября 2016 г в банке остались неизменными основные направления деятельности на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2249 от 16.06.2015 г:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;

- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также Банк вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации № 2249 от 16.06.2015 г;

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2249 от 16.06.2015 г:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц;

- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;

- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2016 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 1 октября 2016 г Банк имеет 1 операционный офис: операционный офис «Грозный» АО «Народный банк» Чеченская республика, г. Грозный, ул. Гаражная, д.7. Сокращенное название АО «Грозный» АО «Народный банк».

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

Банк не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств.

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

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

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016г. Положения Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «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, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и Положения Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» были внесены изменения в Учетную политику банка:

перенесены остатки с закрываемых с 1 января 2016г. счетов на вновь открываемые либо на другие действующие счета с измененным наименованием,

изменен порядок классификации и отражения доходов (расходов) по новым символам, образовалась кредиторская задолженность по расчетам с сотрудниками по оплате труда и по расчетам с внебюджетными фондами по социальному страхованию, в связи с отражением накапливаемых оплачиваемых отпусков работников (например, ежегодных оплачиваемых отпусков).

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

В связи с несущественным влиянием изменений, внесенных в Учетную политику, в состав пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2016г. включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, не отраженных в годовой отчетности за 2015 год.

2.1. Денежные средства

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.10.2016
Денежные средства	188 584	156 503
Итого	188 584	156 503

Средства в Центральном Банке РФ

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.10.2016
Корсчет в Банке России	475 971	27 211
Обязательные резервы (счет 30202)	5 024	3 350
Обязательные резервы (счет 30204)	1 417	1 323
Итого	482 412	31 884

Средства в кредитных организациях

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.10.2016
Корсчета в банках - резидентах	35 000	123 426
Корсчета в банках - резидентах в драгоценных металлах	43	114
Средства в клиринговых организациях	3 143	3 000
Резервы на возможные потери	43	793
Итого за вычетом резервов	38 143	125 747

По состоянию на 01.10.2016г. создан резерв в размере 100% по остаткам на корсчетах в банках - резидентах в драгоценных металлах из-за отзыва лицензии Банком России в 2014 году ОАО БАНК «ПУРПЕ» - в сумме 42 678,25 руб. По состоянию на 01.10.2016 г создан резерв в размере 1 % по остаткам в рублях на корсчетах в банках- резидентах в сумме 17 833,41 руб. по АКБ «Российский капитал», в сумме 50,00 руб. по АО «Альфа-Банк», в сумме 543,81 руб. по ООО КБ "Анелик" РУ. По состоянию на 01.10.2016г. создан резерв 1% в иностранной валюте на корсчетах в банках - резидентах в сумме 714 646,00 руб. по ПАО «МДМ Банк» по остаткам в долларах США и в сумме 16 103 руб. по ПАО «МДМ Банк» по остаткам в евро, а также в сумме 279,99 руб. по АО «Альфа-Банк» по остаткам в долларах США. Остальные средства в кредитных и клиринговых организациях относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

2.2. Вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения за 9 месяцев 2016 года нет. Производных финансовых инструментов нет.

2.3. Чистая ссудная задолженность

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

Ссудная задолженность	1 января 2016 (тыс. руб.)	1 октября 2016 (тыс. руб.)
Депозиты в Банке России	322 000	214 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	0	0
Ссуды клиентам – ИП, юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 052 931	787 217
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	1 052 931	787 217
Ссуды физическим лицам	686 769	614 932
Векселя кредитной организации		-
Итого ссудной задолженности	2 061 700	1 616 149
Резерв на возможные потери по ссудам	97 431	88 147
Итого чистой ссудной задолженности	1 964 269	1 528 002

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

Ссудная задолженность по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения	1 января 2016 (тыс. руб.)	1 октября 2016 (тыс. руб.)
Просроченные ссуды	24 859	43534
Срочные ссуды (в т.ч. депозиты в Банке России)		
до 30 дней	375 020	494 639
на срок от 31 до 90 дней	192 604	130 866
на срок от 91 до 180 дней	65 396	162 870
на срок более 180 дней	1 403 821	784 240
Итого срочные ссуды	2 036 841	1 572 615
Всего ссудная задолженность	2 061 700	1 616 149
Резервы на возможные потери по ссудам	97 431	88 147
Чистая ссудная задолженность	1 964 269	1 528 002

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 и реструктурированная задолженность по срокам представлена в таблице ниже:

Просроченная и реструктурированная задолженность по	на 1 января 2016 (тыс. руб.)
	По географическим зонам

срокам						
Юридические лица	г.Москва			Карачаево-Черкесская республика		
	Просроченная	Реструктурированная	Итого	Просроченная	Реструктурированная	Итого
до 30 дней	0	0	0	16	0	16
на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	32	3140	3172
на срок от 91 до 180 дней	0	143058	143058	2777	0	2777
на срок более 180 дней	0	73000	73000	13230	168422	181652
Итого	0	216058	216058	16055	171562	187617
Физические лица	0	0	0	0	0	0
до 30 дней	0	0	0	11	0	11
на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	22	0	22
на срок от 91 до 180 дней	4519	0	4519	66	0	66
на срок более 180 дней	4083	0	4083	103	4399	4502
Итого	8602	0	8602	202	4399	4601
Всего просроченная задолженность	8602	216058	224660	16257	175961	192218
Всего просроченная и реструктурированная задолженность			416878			
Общий объем активов			2894340			
Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов (%)			14,4			
Просроченная и реструктурированная задолженность по срокам	на 1 октября 2016 (тыс. руб.)					
	По географическим зонам					
Юридические лица	г.Москва			Карачаево-Черкесская республика		
	Просроченная	Реструктурированная	Итого	Просроченная	Реструктурированная	Итого
до 30 дней	0	20 000	20 000	25 000	26850	51 850
на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
на срок от 91 до 180 дней	0	0	0		42 870	42 870
на срок более 180 дней	0	0	0	11 618	88 325	99 943
Итого по юр.лицам	0	20 000	20 000	36 618	158 045	194 663
Физические лица	0	0	0	0	0	0
до 30 дней	0	0	0	0	0	0
на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
на срок более 180 дней	6344	750	7 094	572	5 985	6 557
Итого по физ.лицам	6344	750	7 094	572	5 985	6 557
Всего	6344	20 750	27 094	37 190	164 030	201 220
Всего просроченная и реструктурированная задолженность			228 314			
Общий объем активов			2 047 323			
Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов (%)			11,15			

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

Ссудная задолженность экономическому виду деятельности	1 января 2016 (тыс. руб.)	1 октября 2016 (тыс. руб.)
Банк России	322 000	214 000
Кредитные организации	0	0
Векселя кредитной организации	0	0
Юридические лица и ИП, всего:	1 052 931	787 217

<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	447 573	356 573
<i>прочие виды деятельности</i>	100 629	128 374
<i>строительство</i>	153 050	60 000
<i>обрабатывающие производства</i>	111 539	120 370
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	2 500	1 900
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	76 000	0
<i>транспорт и связь</i>	161 640	120 000
<i>Физические лица</i>	686 769	614 932
Резервы на возможные потери по ссудам	97 431	88 147
Чистая ссудная задолженность	1 964 269	1 528 002

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

Ссудная задолженность по географическому признаку	1 января 2016 (тыс. руб.)	1 октября 2016 (тыс. руб.)
Россия, в том числе:		
<i>Москва</i>	896 147	1 242 914
<i>Карачаево-Черкесская республика г. Черкесск</i>	1 165 553	373 235
Итого	2 061 700	1 616 149
Резервы на возможные потери по ссудам	97 431	88 147
Чистая ссудная задолженность	1 964 269	1 528 002

Анализ обеспечения по кредитам и условным обязательствам кредитного характера юридических лиц.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I-II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

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

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

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

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

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 октября 2016 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	40 000	0	0	40 000
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по кредиту (векселя)	40 000	0	0	40 000
Обеспечение II категории качества:	227 804	2 946	0	230 750
Недвижимость	163 750	0	0	163 750
Прочее обеспечение	64 054	2946	0	67 000

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, принятые в обеспечение по кредиту (векселя)	94 000	0	2 000	96 000
Обеспечение II категории качества:	182 005	0	8 318	190 323
Недвижимость	90 073	0	5 500	95 573
Прочее обеспечение	91932	0	2 818	94750

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

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.10.2016
Недвижимость временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	110 968	110 968
Недвижимость временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	11 192	11 192
Автомобили, компьютеры, мебель и офисное оборудование	32 193	34 148
Нематериальные активы	0	8074
Запасы	1	4
Накопленная амортизация	(5 739)	(14 132)
Остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов, НВНОД и запасов	148 615	150 254
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6808	4 252

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

В 1 полугодии 2016 г. переоценка основных средств, в т.ч. недвижимости временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости не производилась.

Величина фактических затрат на сооружение/строительство/приобретение объектов основных средств и нематериальных активов составила 26 967 т.р. за 2015 год и 3 720 тыс. руб. за 9 месяцев 2016 года.

По состоянию на 1 января и на 1 октября 2016 года часть недвижимости временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, общей площадью 438,83 кв.м. сдана в текущую аренду по договору № 6 от 19.12.2014 г и по договору № 1 от 05.03.2015 г.

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

2.5. Прочие финансовые и нефинансовые активы.

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.10.2016
Финансового характера, всего	43745	8 561

в том числе		
Монеты, в драгоценных металлах, в условных единицах	133	125
Требования по оплате процентов	0	0
Требования банка по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты «Победоносец» (серебро) номиналом 3 рубля и номиналом 50 рублей	9	9
Требования банка по комиссиям и прочим доходам	171	172
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	55	52
Просроченные проценты по кредитам	124	3
Дисконт по выпущенным собственным вексям	43253	8 200
Нефинансового характера, всего	8288	52 859
в том числе		
Расходы будущих периодов	7505	537
Расчеты с поставщиками и подрядчиками и прочими дебиторами	515	52 318
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	166	4
Прочие активы	102	0
Итого активов до вычета резерва под обесценение	52033	61 420
Резерв под обесценение прочих активов	(324)	(10 739)
Итого после вычета резерва под обесценение	51 709	50 681

2.6. Средства кредитных организаций

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.10.2016
Кредиты других банков	0	0
Корреспондентские счета других банков	986	985
Итого средства кредитных организаций	986	985

2.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.10.2016
Средства на расчетных счетах клиентов – юридических лиц – резидентов и нерезидентов	955 154	352 135
Депозиты юридических лиц и прочие привлеченные средства	747 491	668 410
Средства на текущих и расчетных счетах физических лиц (в т.ч. индивидуальных предпринимателей) и депозиты физических лиц (до востребования и срочные) (в т.ч. индивидуальных предпринимателей)	241 967	187 216
Счета клиентов в драгоценных металлах	2 800	5 657
Итого на счетах клиентов	1 947 412	1 213 418

2.8. Выпущенные долговые обязательства

тыс.руб.

Вид долговых ценных бумаг	На 01.01.2016	На 01.10.2016
Дисконтные беспроцентные векселя	193 750	48 505

По состоянию на 01.10.2016 года учтен собственный вексель НБ № 0000513 номинальной стоимостью 768000 долларов США, сроком погашения «по предъявлении, но не ранее 23 августа 2019г.»

2.9. Прочие обязательства

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.10.2016
Финансового характера, всего:	2 731	6 837
в том числе		
Начисленные проценты по депозитам физических лиц	1 437	5 621
Сальдо по незавершенным расчетам по пластиковым картам	443	95
Обязательства по уплате процентов по депозитам, привлеченным от юридических лиц и индивидуальным предпринимателям	530	723
Обязательства банка по прочим операциям	275	122
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	46	276
Нефинансового характера, всего:	1 399	3 731

в том числе:		
Обязательства по оплате за оказанные услуги	134	0
Обязательства банка по выплате краткосрочных вознаграждений	0	3 439
Расчеты по налогам, расчеты с внебюджетными фондами	1 162	292
Доходы будущих периодов	103	0
Итого прочие обязательства	4 130	10 568
Отложенное налоговое обязательство	40 529	30 681

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

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

	Средства, размещенные на корреспондентских счетах и в межбанковских расчетах	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
На 01.01.2015 год	(43)	(66 735)	(12234)	(9761)	(88773)
Создание резерва на возможные потери		(287 641)	(68)	(159922)	(447631)
Восстановление резерва на возможные потери		256 823	11837	97241	365901
Списание за счет резерва			263		263
На 01.01.2016 год	(43)	(97 553)	(202)	(72 442)	(170 240)
Создание резерва на возможные потери	(1627)	(76269)	(11509)	(62220)	(151625)
Восстановление резерва на возможные потери	877	85672	950	53148	140647
Списание за счет резерва			25		25
На 01.10.2016 год	(793)	(88150)	(10 736)	(81514)	(181193)

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

тыс. руб.

	За 9 месяцев 2016 года	За 9 месяцев 2015 года
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	3 020	(27 574)
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	(10628)	(12 549)
Всего	(7 608)	(40123)

3.3. Основные статьи отчета о финансовых результатах:

тыс. руб.

Показатели	За 9 месяцев 2016 года	За 9 месяцев 2015 года	За 2015 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	132 598	153 857	212461
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	142 110	121 081	181643
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Комиссионные доходы	217 043	254 471	393 973

в т.ч. комиссионные доходы по банковским гарантиям	207 550	242 161	376 654
Комиссионные расходы	(111 142)	(112 629)	(183 011)
в т.ч. комиссионные расходы по банковским гарантиям	(109 086)	(110 254)	(178 663)
Прибыль до налогообложения	152 898	157 154	217 726
Возмещение (расход) по налогам	(26 321)	(35 253)	(62 582)
Прибыль за отчетный период	126 577	121 901	155 144

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

Показатели	тыс. руб.		
	9 месяцев 2016 год	9 месяцев 2015 год	За 2015 год
Налог на прибыль (с учетом СПОД)	31 480	4 871	16 734
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	681	21 156	27 717
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	10 530		
Итого расход по налогу на прибыль	21 631	26 027	44 451
Прочие налоги			
Налог на имущество	2 109	2 339	3 085
Транспортный налог	3	3	8
Госпошлина	30	24	93
НДС	2 540	6 859	14 945
Земельный налог	8		
Итого прочих налогов	4 690	9 226	18 131
Итого возмещение (расход) по налогам	26 321	35 253	62 582

3.5. Информация о вознаграждении работникам.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2015 – 2016 год и за 2015 год может быть представлен следующим образом:

	тыс. руб.		
	9 месяцев 2016 год	9 месяцев 2015 год	За 2015 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	37 542	27 743	37 615
Налоги и отчисления на зарплату	10 707	8 138	11 153
Другие расходы на содержание персонала	349	897	2 673
Итого	48 598	36 778	51 441

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

4.1 Управление капиталом.

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

Подходы банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности в сравнении с 2015 годом существенных изменений не претерпели.

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

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

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П и информация о минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка на 01 января 2016 года и 01 октября 2016 года представлены следующим образом:

Наименование показателя	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2016
2	4	6
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	1 296 169	1 239 389
Источники базового капитала:	554 467	542757
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	281 500	281500
обыкновенными акциями (долями)	281 500	281500
Резервный фонд	14 100	10000
Нераспределенная прибыль:	258867	251257
прошлых лет	180 384	129356
отчетного года	78483	121901
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	6646	7402
Нематериальные активы	6646	0
Убытки:	0	7402
Базовый капитал	547821	535355
Добавочный капитал	642700	0
Основной капитал	1190521	535355
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль:	47557	33243
текущего года	47557	33243
прошлых лет	0	0
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	0	612700
привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0	0
Прирост стоимости имущества	58091	58091
Дополнительный капитал	105648	704034

4.2.1 Уставный капитал:

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

	На 01.10.2016г.	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 19.09.2014г.

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

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

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

4.2.2. Резервный фонд:

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с уставом банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей. Часть резервного фонда кредитной организации сформирована за счет прибыли предшествующих лет

Резервный фонд составляет:
На 01.10.2016г. – 14 100 тыс.руб.

4.2.3. Инструменты добавочного капитала:

Субординированные займы:

По состоянию на 01.10.2016г. у банка 18 заключенных договоров субординированного займа на общую сумму 642 700 тыс. руб. 16.06.2016г. № Т391-5-17/3124ДПС и 27.06.2016 №Т391-5-17/3307ДСП Отделение НБ Карачаево-Черкесская Республика в результате проведенной экспертизы Дополнительных соглашений к субординированным депозитам, подтверждает, что условия вышеуказанных депозитов соответствуют требованиям п. 2.3.4. Положения банка России от 28.12.2012 № 395-П для включения привлекаемых средств в состав источников добавочного капитала.

4.2.4. Инструменты дополнительного капитала:

Прирост стоимости имущества:

По состоянию на 01.10.2016 прирост стоимости имущества равен 58 091 тыс. руб., в расчет дополнительного капитала включена переоценка, подтвержденная аудиторской организацией в пределах остатка на балансовом счете №10601 в размере 72 614 тыс.руб., уменьшенная на остаток счета №10610, относящегося к отложенному налоговому обязательству, возникшему в связи с переоценкой основных средств в размере 14 523 тыс.руб.

4.2.5. Показатели, уменьшающие источники базового капитала

Нематериальные активы, за вычетом начисленной амортизации в сумме – 6646 тыс. руб.

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

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

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

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

Достаточность капитала (процент):

	01.10.2016г.	01.01.2016г.
Достаточность базового капитала	6.85%	7,5%
Достаточность основного капитала	14.88%	7,5%
Достаточность собственных средств (капитала)	16,065%	17,2%

4.2.6 Показатель финансового рычага

	На 01.10.2016	На 01.07.2016	На 01.04.2016г	На 01.01.2016
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент.	15,5	15,0	16,3	18,5

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

Размер активов, определенный в соответствии с бухгалтерским балансом - 2047323 тыс. руб.

Номинальная величина обязательств кредитного характера - 5696944 тыс. руб.

в том числе:

- банковских гарантий – 5674599 тыс.руб.
- неиспользованных остатков кредитных линий - 22346 тыс.руб.
- Всего - 7744267 тыс. руб.

Величина активов, используемая для расчета показателя финансового рычага - 7658959 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) - 6646 тыс. руб.
- поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента – 78662 тыс.руб.

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

Но ме р п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	281500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	281500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	281500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 214 403	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	150 254	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6646	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за	X	6646	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав	9	6646

	вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом 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	30 681	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	6646	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 653 749	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

4.2.8. Классификация активов по категориям качества, размеры расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери:

Состав активов	На 01.01.2016			На 01.10.2016		
	Сумма требования (тыс.руб.)	Расчетный резерв (тыс.руб.)	Фактически сформированный резерв	Сумма требования (тыс.руб.)	Расчетный резерв (тыс.руб.)	Фактически сформированный резерв
1 категория качества всего:	185 365	0	0	125 759	0	0
-требования к кредитным организациям	38198	0	0	121 199	0	0
-ссудная задолженность	140 300	0	0	300	0	0
-прочие активы	6 867	0	0	4 260	0	0
2 категория качества всего:	1 549 119	75 172	66 896	1 381 975	79 956	68958
-требования к кредитным организациям	0	0	0	1 870	19	19
-ссудная задолженность	1 549 119	75 172	66 896	1 380 105	79 937	68 939
-прочие активы	0	0	0	0	0	0
3 категория качества всего:	24 222	5 091	5 091	56 897	11 948	11 948
-требования к кредитным организациям	0	0	0	3 480	731	731
-ссудная задолженность	24 222	5 091	5 091	3 210	674	674
-прочие активы	0	0	0	50 207	10 543	10 543
4 категория качества всего:	9 902	9 242	9 285	6 344	6344	6 344

-требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
-ссудная задолженность	9 857	9 242	9 242	6 344	6 344	6 344
-прочие активы	45	0	43	0	0	0
5 категория качества всего:	16 526	16 447	16 526	12 429	12 426	12 429
-требования к кредитным организациям	43	43	43	43	43	43
-ссудная задолженность	16 202	16 202	16 202	12 190	12 190	12 190
-прочие активы	281	202	281	196	193	196
Итого:	1 785 134	1 059 52	97 798	1 583 404	1 106 74	99 679
-требования к кредитным организациям	38241	43	43	126 592	793	793
-ссудная задолженность	1 739 700	1 057 07	97 431	1 402 149	99 145	88 147
-прочие активы	7 193	202	324	54 663	10736	10 739

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

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.10.2016 г составляет 99 145 т.р., сформирован в размере 88 147 т.р. или 88,91 % от расчетного резерва с учетом пересчета под обеспечение (10 998 т.р.).

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2016 г составляет 105 707 т.р., сформирован в размере 97 431 т.р. или 92% от расчетного резерва с учетом пересчета под обеспечение (8 276 т.р.).

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

Резерв на возможные потери используется для покрытия непогашенной задолженности.

За счет указанного резерва производится списание потерь по нереальным к взысканию ссудам.

В течение 9 месяцев 2016 г льготные кредиты не предоставлялись.

По состоянию на 01.10.2016 г на счетах по учету требований банка по процентным доходам по кредитам задолженности нет. По состоянию на 01.01.2016 г на счетах по учету требований банка по процентным доходам по кредитам задолженности нет.

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

5.1. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и по состоянию на 01.10.2016 года составили 4673 тыс. руб. (на начало отчетного года- 6441 тыс.руб.).

5.2. По состоянию на 01.10.2016 г также не рассматриваются денежные средства в рублях и в валюте на корреспондентских счетах в АКБ «Российский капитал» в сумме 1 783 тыс.руб., в ПАО «МДМ Банк» в сумме 3480 тыс.руб., АО «Альфа-БАНК» 33 тыс.руб., ООО КБ «Анелик» в сумме 54 тыс. руб. и 43 тыс. руб. в ОАО Банка «Пурпе» в г. Москва, так как по ним существует риск потерь.

Данные средства в сумме 5393 тыс. руб. исключены из формы 0409814 из стр.5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» и включены в стр.1.2.4 «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».

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

6.1. Система управления, контроля рисков и капиталом в Банке.

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.

6.2. Система организации контроля и управления банковскими рисками.

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.

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

6.3. Система оценки рисков.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс - тесты и моделирует «Наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

6.4. 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 обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

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

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

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

6.6. 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 01.10.2016г. и на 01.01.2016г. с учетом СПОД.

01.10.2016год		
Показатель	Норматив	Факт
Н1 Достаточности капитала, %	Мин. 8.0	16,0
Н1.1	Мин. 4.5	6,9
Н1.2	Мин. 6.0	14,9
Н2 Мгновенной ликвидности, %	Мин. 15.0	127,3
Н3 Текущей ликвидности, %	Мин. 50.0	142.1
Н4 Долгосрочной ликвидности, %	Макс.120.0	55.9

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	7,5
Н2 Мгновенной ликвидности, %	Мин. 15.0	66,5
Н3 Текущей ликвидности, %	Мин. 50.0	90,7
Н4 Долгосрочной ликвидности, %	Макс.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.

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

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

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

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

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

Валютный риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, банк использует методику банка России, изложенную Положением Банка России от 28 сентября 2012г. N 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", а так же ежедневно осуществляется прогнозирование и расчет Открытой валютной позиции (ОВП) Банка, в соответствии с Инструкцией Банка России от 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. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России Банком установлены сублимиты на открытые валютные позиции Головной организации и Филиалах. Значения ежедневных текущих значений ОВП на 01.10.2016г. 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 N 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 и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента. Уровень валютного риска на 01.10.2016г. 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.

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

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

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

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

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

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

$$GAP = ЧА - ЧЗ$$

Гэп может быть положительным, если активы, чувствительные к изменению ставки, превышающие чувствительные обязательства (ЧА>ЧЗ) или отрицательным, если чувствительные обязательства превышают чувствительные активы (ЧА<ЧЗ). Когда чувствительные активы и обязательства на уровне – гэп нулевой.

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

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала на 01.10.2016г. к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария увеличения/уменьшения процентной ставки и пересмотра позиций по процентным активам и обязательствам рассчитан. Данные изменения не повлияли на финансовую устойчивость банка. При осуществлении сценария по изменению процентной ставки на 4 пункта, показатели не сильно повлияют на доходность банка и финансовую устойчивость. Уровень рыночного риска существенно не влияет на норматив достаточности капитала (Н1). Рыночный риск включается в расчет норматива достаточности капитала, соответственно учитывались следующие данные.

Данные по рыночному риску на 01.10.2016 и 01.01.2016 представлены в следующей таблице:

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
2	4	5
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	85975	46 174
процентный риск, всего, в том числе:		
общий		
специальный		
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		
фондовый риск, всего, в том числе:		
общий		
специальный		
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		
валютный риск, всего, всего в том числе:	6878	46 174
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		
товарный риск, всего, в том числе:		
основной товарный риск		
дополнительный товарный риск		
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		

На 1 октября 2016 года торговый портфель нулевой.

Операционный риск.

Операционный риск является одним из наиболее значимых для Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями действующего законодательства,

появлением на рынке новых банковских продуктов, усложнением технологических процессов. Операционный риск присущ всем без исключения операциям, осуществляемым Банком, и связан с возможными недостатками в системах и процедурах управления, а также системах поддержки и контроля проводимых операций и оказываемых услуг.

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

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

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

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

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

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

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

Все нововведения, производимые Банком, - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга – привлечения специализированной

сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ), освоение новых направлений деятельности – на этапе разработки подвергаются тщательному анализу, с целью выявления факторов операционного риска.

Процедура анализа нововведений включает следующие этапы:

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

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

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

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

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.

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.

Целью управления риском потери 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. Используется оценка факторов возникновения риска потери деловой репутации, эффективной оценки самого риска, а также изучения степени подверженности кредитной организации воздействию указанного риска, для этого могут использоваться различные критерии, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

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

Выполнение Банком принципа «Знай своего Клиента» осуществляется, как в 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 (изучение, 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 01.10.2016г. признается удовлетворительным, так как:

- установленные лимиты уровня репутационного риска не нарушались;
- в Банке отсутствовали конфликты с обслуживаемыми клиентами, отсутствуют жалобы, предъявленные как со стороны клиентов Банка и его служащих, отсутствует применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- не допускалось участие 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, представляемой 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 имеющейся 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.

Из выше перечисленного следует, что правовой риск связан с неадекватностью либо некорректностью юридических консультаций, неверно составленной документацией, изменением законодательства, несоблюдением Кредитной организации - 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 реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и так далее, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

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.

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

Оценка кредитных рисков производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности, как в российских рублях, так и в иностранной валюте. Оценка риска производится одновременно с совершением операций (выдача кредита, покупка векселя, предоставление гарантии), а затем – на регулярной основе. Комплексный подход к оценке кредитного риска заключается во всестороннем анализе деятельности контрагентов по вышеуказанным операциям.

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, поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1), норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12).

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

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

Концентрация рисков в разрезе географических зон.

Под риском концентрации в разрезе регионов понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведёт свою деятельность. За 9 месяцев 2016года 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.

Концентрация кредитного риска по типам контрагентов.

По состоянию на 01.10.2016г. данные отображены в таблице:

Наименование	Корпоративные клиенты и ИП	Другие кредитные организации	РФ, субъекты РФ, органы местного самоуправления, государственные предприятия	Физ. лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	-	-	214 000	-	214 000
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	787 217	-	-	614 932	1402 149

По состоянию на 01.01.2016г. данные отображены в таблице:

Наименование	Корпоративные клиенты и ИП	Другие кредитные организации	РФ, субъекты РФ, органы местного	Физ. лица	Всего
--------------	----------------------------	------------------------------	----------------------------------	-----------	-------

	ИП	организации	самоуправления, государственные предприятия		
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	-	-	322 000	-	322 000
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	1 052 931	-	-	686 769	1 739 700

Данные о совокупном объеме кредитного риска

Наименование показателя	на 01.10.2016		Среднее значение за отчетный период	
	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1486477	1003903	1979354	972249
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	392739	0	816929	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	1880	368	78796	2654
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	1091858	1003537	1083629	969596
Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	601580	843567	621338	874730
с коэффициентом риска 110 процентов	8 255	572	8670	1051
с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	11250	13894
с коэффициентом риска 150 процентов	593325	842995	601418	622785
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5696945	5618282	5101852	4992415
по финансовым инструментам с высоким риском	5674599	5612403	5002679	4950154
по финансовым инструментам со средним риском	5846	2909	52694	33834
по финансовым инструментам с низким риском	16500	2970	46480	8427

Среднее значение требований к капиталу за отчетный период 7294648 тыс. руб.

Объем требований к капиталу на 01.10.2016г – 8073061 тыс. руб. не отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение отчетного периода.

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

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

За 9 месяцев 2016г. существенных изменений по операциям (сделкам) со связанными сторонами по предоставлению кредитов, привлечению депозитов и т.п. не произошло.

8. Информация об управлении капиталом.

В I квартале 2016г. (17.02.2016г.) проведено внеочередное собрание акционеров АО «Народный Банк» по итогам которого было принято решение произвести выплату дивидендов по обыкновенным акциям АО «Народный банк». Выплата дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет составила 35,53 рублей (тридцать пять рублей пятьдесят три копейки) на одну обыкновенную акцию. Дивиденды выплачены в соответствии со списком лиц, имеющих право на получение дивидендов АО «Народный банк». Выплата денежных средств произведена путем перечисления на текущие счета акционеров, в размере 100 017 тыс. руб. (за вычетом НДФЛ). Во II и III кварталах выплат по обыкновенным акциям не производились.

9. Информация о видах активов, используемых в качестве обеспечения

Активы, используемые и доступные для предоставления в качестве обеспечения, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных с обязательством их обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена в Банке отсутствуют.

10. Заключение

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

В 2016 году Банк планирует увеличение собственных средств за счет положительного финансового результата, полученного по итогам года, дальнейшего наращивания клиентской базы, оптимизации тарифной политики.

Председатель Правления

Р.С. Джаубаев

Главный бухгалтер

Е. Э. Ковенко

31.10.2016

