



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ
БАНК**

«Нацинвестпромбанк» (АО)

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

на 01 апреля 2018 года.

Оглавление

Основы предоставления информации.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств.....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	6
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, предоставляемой «Нацинвестпромбанк» (АО) в Банк России в целях надзора.....	7
Раздел IV. Кредитный риск.....	11
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	13
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	13
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	14

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ.

Информация о рисках «Нацинвестпромбанк» (АО) подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», Указания Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», а также в соответствии с «Политика по раскрытию информации о деятельности «НАЦИНВЕСТПРОМБАНК» (АО).

Все суммы, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей.

Банк не раскрывает информацию по уровню рисков с применением походов внутренней модели в связи с отсутствием разрешения Регулятора на применение ПВР (внутренних рейтингов).

Существенным изменением показателей считается изменение более чем на 20 процентов.

Нумерация таблиц, порядок разделов и пункты соответствуют нумерации Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У.

Публикация. Согласно Указанию Банка России от 6 декабря 2017 г. N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», информация о рисках раскрывается на ежеквартальной и полугодовой основе в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Информация о принимаемых рисках «Нацинвестпромбанк» (АО) размещается на веб-сайте Банка по адресу <https://www.nipbank.ru/about/information/>

Публикуемая отчетность «Нацинвестпромбанк» (АО) размещается на веб-сайте Банка по адресу <https://www.nipbank.ru/about/financial/>

ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Информация об уровне достаточности капитала представлена в разделе 1 формы отчетности 0409808.

Основные характеристики инструментов капитала представлены в разделе 5 формы отчетности 0409808.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Таблица 1.1.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.04.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	921 300	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	921 300	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	921 300
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 157 228

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 917 410	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	164 700	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 157 228
2.2.1			509 700	из них: субординированные кредиты	X	509 700
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 994 878	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 056	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 056	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 056
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	384 023	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	8 865 001	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

Сопроводительная информация к данным раздела.

1. В отчетном периоде (в 1 квартале 2018 года) требования к капиталу Банком выполнялись без нарушений.
2. Доля основного капитала Банка в составе собственных средств по состоянию на 01.04.2018 составляет 39,6 %.

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Таблица 2.1.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.04.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2018	данные на отчетную дату 01.04.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	13 471 873	14 367 015	1 077 750
2	при применении стандартизированного подхода	13 471 873	14 367 015	1 077 750
3	при применении ПВР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода			
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 619 024	3 766 561	369 522
17	при применении стандартизированного подхода	4 619 024	3 766 561	1 077 750
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 283 575	2 283 575	182 686
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода	2 283 575	2 283 575	1 077 750
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0		0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного)			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	20 374 472	20 417 151	1 629 958

Сопроводительная информация к данным раздела.

1. Существенных изменений информации по требованиям Банка, взвешенным по уровням кредитного и операционного риска, за отчетный период не происходило. По состоянию на 01 апреля 2018 года увеличился показатель рыночного риска на 22,64% в результате увеличения специального процентного риска. за счет увеличения портфеля ценных бумаг с высоким риском. При этом общий объем портфеля, входящего в расчет рыночного риска при этом вырос на 185 954 тыс. руб.
2. Для целей формирования информации по минимальному размеру капитала, необходимого для покрытия рисков (графа 5) Банк использовал нормативное значение достаточности капитала, равное 8%, без учета минимально допустимых числовых надбавок поддержания достаточности капитала.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, предоставляемой «Нацинвестпромбанк» (АО) в Банк России в целях надзора.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

01.04.2018

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов на	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	
1	Всего активов, в том числе:	-	-	13 162 796	1 460 905
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	7 739	-
		-	-		
2.1.	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	7 739	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 457 523	1 141 759
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	143 959	58 520

3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	143 959	58 520
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	3 313 564	1 083 239
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 180 526	1 083 239
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	133 038	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	115 524	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	4 880	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 155 392	319 146
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	880 361	-
8	Основные средства	-	-	2 017 610	-
9	Прочие активы	-	-	523 767	-

01.01.2018

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов на	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	13 538 991	1 923 668
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	7 739	-

		-	-		
2.1.	кредитных организаций	-	-		
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	7 739	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 019 749	1 271 344
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	313 103	134 044
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	313 103	134 044
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-		
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	1 706 646	1 137 300
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 553 630	1 137 300
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	153 016	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	358 403	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	4 335	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 987 794	652 324
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	910 414	-
8	Основные средства	-	-	2 071 637	-
9	Прочие активы	-	-	178 920	-

Сопроводительная информация к данным раздела.

По состоянию на 01 апреля 2018 года, как и на 01.01.2018 года на балансе Банка обремененных активов не учитывалось. По состоянию на 01.04.2018 года 57,57% долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка, пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России. На 01.01.2018 года 62,95% долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка, пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России. Данное изменение связано с тем, что увеличился портфель ценных бумаг на 437 774 тыс. руб. и изменился список эмитентов, бумаги которого подходят под требования Банка России.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.04.2018	на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	24 412	31 874
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	166 570	166 344
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	166 570	166 344
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	21 650	21 726
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 644	5 627
4.3	физических лиц – нерезидентов	16 006	16 099

Сопроводительная информация к данным раздела.

Банк осуществляет операции с клиентами-нерезидентами в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. По

состоянию на 01.04.2018 года средства нерезидентов составили 21 650 тыс. рублей, 73,93% из них средства физических лиц, привлеченные на договорных условиях во вклады и депозиты. Условия привлечения не отличаются от рыночных.

Раздел IV. Кредитный риск.

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

*Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери № 283-П от 20.03.06 г. утратило силу в связи с вступлением в силу с 19 марта 2018 года Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери 611-П от 23.10.17 г.

Сопроводительная информация к данным раздела.

1. На 01.04.2018 года ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющих критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», на балансе Банка нет.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П

На 01.04.2018

Наименование показателя	Сумма требова-ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
		в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномо-ченного органа		процент	тыс. руб.
		процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
2	3	4	5	6	7	8	9
Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	2 577 028	29,14	751 029	3,38	87 102	-25,76	-663 927
ссуды	2 559 549	29,10	744 944	3,39	86 847	-25,71	-658 097
Реструктурированные ссуды	3 367 377	6,87	231 312	0,41	13 700	-6,46	-217 612
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	104 686	12,34	12 915	1,17	1 230	-11,17	-11 685
перед отчитывающейся кредитной организацией	104 686	12,34	12 915	1,17	1 230	-11,17	-11 685
Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	538 230	41,76	224 775	0,21	1147	-41,55	-223 628

на 01.01.2018

Наименование показателя	Сумма требова-ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
		в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномо-ченного органа		процент	тыс. руб.
		процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
2	3	4	5	6	7	8	9
Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	2 584 967	25,37	655 696	2,71	69 933	-22,66	-585 703
ссуды	2 573 384	25,30	650 969	2,71	69 746	-22,59	-581 223
Реструктурированные ссуды	3 532 202	6,35	224 338	0,35	12 389	-6,00	-211 949
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	104 686	12,34	12 915	1,17	1 230	-11,17	-11 685
перед отчитывающейся кредитной организацией	104 686	12,34	12 915	1,17	1 230	-11,17	-11 685
Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	517 569	49,38	255 572	0,22	1143	-49,16	-254 429

*Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери № 283-П от 20.03.06 г. утратило силу в связи с вступлением в силу с 19 марта 2018 года Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери 611-П от 23.10.17 г.

Сопроводительная информация к данным раздела.

Существенных изменений данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела за отчетный период (1 квартал 2018 г.) не происходило.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA).

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Наименование показателя	на 01.04.18	на 01.01.18
Операционный риск, всего, в том числе:	182 686	182 686
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 217 908	1 217 908
чистые процентные доходы	305 185	305 185
чистые непроцентные доходы	912 723	912 723
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Сопроводительная информация к данным раздела.

1. Существенных изменений значения показателей операционного риска и его компонентов за отчетный период (1 квартал 2018 года) не происходило.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год.

Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-24 951,54	-19 144,98	-13 125,76	-4 930,99
в % от собственных средств	-0,70%	-0,54%	-0,37%	-0,14%
В рублях	-48 369,94	-4 509,70	-6 054,56	-1 583,69
В долларах США	22 386,71	-6 570,27	-5 945,98	-2 138,19
В ЕВРО	1 007,21	-8 065,01	-1 125,23	-1 209,12

- 200 базисных пунктов	24 951,54	19 144,98	13 125,76	4 930,99
в % от собственных средств	0,70%	0,54%	0,37%	0,14%
В рублях	48 369,94	4 509,70	6 054,56	1 583,69
В ЕРВО	-1 007,21	8 065,01	1 125,23	1 209,12

Сопроводительная информация к данным раздела.

Применяемые Банком методы оценки процентного риска, охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок. Оценка методом ГЭП - анализа, разности между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала (длинные и короткие позиции рассчитываются в соответствии Указанием Банка России №4212-У).

Совокупный отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

В ситуации относительной стабильности на финансовом и банковском рынках, а также низкой волатильности процентных ставок, наличие изменения чистого процентного дохода в процентах от собственных средств Банка в размере менее 1% по состоянию на 01.04.2018 г. можно считать не существенным.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

При формировании данного раздела использованы данные раздела 4 формы 0409808 и раздела 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	01.04.2018	01.01.2018
1	2	3	4	5
Риск по балансовым активам				
1	Величина балансовых активов, всего		12 586 158	12 802 846
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3 056	3 452
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		12 583 102	12 799 394
Риск по операциям с ПФИ				
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего			
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего			
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо

7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях			
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов			
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ			
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ			
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого			
Риск по операциям кредитования ценными бумагами				
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего			
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами			
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами			
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами			
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого			
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')				
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		2 300 013	2 493 657
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		455 839	474 672
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		1 844 174	2 018 985
Капитал и риски				
20	Основной капитал		1 414 416	1 465 971
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		14 427 276	14 818 379
Показатель финансового рычага				
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		9,80	9,90

Сопроводительная информация к данным раздела.

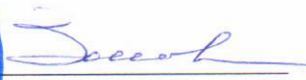
2. Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период (1 квартал 2018 года) не происходило.
3. Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату отсутствуют.

30 мая 2018 года



Л.И. Мартынова

Председатель правления
«Нацинвестпромбанк» (АО)



Зонова Е.В.

Главный бухгалтер