НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ
БАНК

**«Нацинвестпромбанк» (АО)**

# Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 апреля 2021 года.

**Оглавление**

Основы предоставления информации…….....3

Раздел I. Информация о структуре собственных средств. …….. 3

Раздел II. Информация о системе управления рисками…….....10

Раздел III. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка

и данных отчетности, предоставляемой в Банк России в целях надзора…….. 15

Раздел IV. Кредитный риск…….....17

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска…….....19

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля……..20

Раздел XI. Финансовый рычаг……..…….....21

## Основы 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 Политикой 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).

Банк не производит расчет краткосрочной ликвидности ПКЛ (Базель III) по форме отчетности 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («БАЗЕЛЬ III»), так как размер активов кредитной организации составляет менее 50 миллиардов рублей и (или) размеры средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляют менее 10 миллиардов рублей в соответствии с пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

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 27 ноября 2018 г. N 4983-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/

## Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04.07.2018 г.№ 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Информация об уровне достаточности капитала представлена в разделе 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», раскрытой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, заканчивающийся 31 марта 2021 года. Информация об основных характеристиках инструментов капитала представлена в Разделе 4 формы 0409808.

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 6.1 | 921300.0000 | 921300.0000 | 24 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 3.9 | 921300.0000 | 921300.0000 | |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 346603.0000 | 297059.0000 | |
| 2.1 | прошлых лет | | 346603.0000 | 297059.0000 | 35 |
| 2.2 | отчетного года | | 0.0000 | 0.0000 | 35 |
| 3 | Резервный фонд | | 46065.0000 | 46065.0000 | 27 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | 6.1 | 1313968.0000 | 1264424.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 8 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 872.0000 | 978.0000 | 11 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27) | | 872.0000 | 978.0000 | | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | 6.1 | 1313096.0000 | 1263446.0000 | | |
| Источники добавочного капитала | | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 31 | классифицируемые как капитал | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 32940.0000 | 65880.0000 | 16 | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | 6.1 | 32940.0000 | 65880.0000 | | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42) | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | 32940.0000 | 65880.0000 | | |
| 45 | Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44) | | 1346036.0000 | 1329326.0000 | | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 1441991.0000 | 1450264.0000 | 16,29,35 | |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 50 | Резервы на возможные потери | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | 6.1 | 1441991.0000 | 1450264.0000 | | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 54а | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | 0.0000 | 0.0000 | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 56.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | 6.1 | 1441991.0000 | 1450264.0000 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 6.1 | 2788027.0000 | 2779590.0000 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | 6.2 | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 14445359.0000 | 15064988.0000 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 14445359.0000 | 15064988.0000 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 15435609.0000 | 16055238.0000 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | 6.3 | 9.0900 | 8.3870 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | 6.3 | 9.3180 | 8.8240 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | 6.3 | 18.0620 | 17.3130 | |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | 7.0030 | 7.0020 | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 2.5000 | 2.5000 | |
| 66 | антициклическая надбавка | | 0.0030 | 0.0020 | |
| 67 | надбавка за системную значимость | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 3.3180 | 2.8240 | |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | 4.5000 | 4.5000 | |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | 6.0000 | 6.0000 | |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | 8.0000 | 8.0000 | |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | не применимо | не применимо | не применимо |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | 0.0000 | 0.0000 | |

## Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| N п.п. / | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента | Право, применимое к инструментам | Регулятивные условия | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Наименование характеристики инструмента | | капитала | инструментам капитала | общей способности к поглощению убытков | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III") | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III") | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | Тип инструмента | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | Номинальная стоимость инструмента |
| | 1 | 2 | 3 | 3а | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | ООО "МОСАВТОСТЕКЛО" | Договор № 14 | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | дополнительный капитал | дополнительный капитал | не применимо | субординированный кредит (депозит, заем) | 80000 | 80000 |
| 2 | АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ" | Договор № Ю1095-794 | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | добавочный капитал | дополнительный капитал | не применимо | субординированный кредит (депозит, заем) | 100000 | 100000 |
| 3 | АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ" | Договор № Ю1095-451 | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | добавочный капитал | дополнительный капитал | не применимо | субординированный кредит (депозит, заем) | 47400 | 47400 |
| 4 | АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ" | Договор № Ю1095-150 | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | дополнительный капитал | дополнительный капитал | не применимо | субординированный кредит (депозит, заем) | 100000 | 100000 |
| 5 | АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ" | Договор № Ю1095-61 | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | дополнительный капитал | дополнительный капитал | не применимо | субординированный кредит (депозит, заем) | 95000 | 95000 |
| 6 | АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ" | Договор № Ю1095-65 | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | дополнительный капитал | дополнительный капитал | не применимо | субординированный кредит (депозит, заем) | 70000 | 70000 |
| 7 | АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ" | Договор №21 | 643 (РОССИЙСКАЯ | | добавочный капитал | дополнительный капитал | не применимо | субординированный | 22000 | 22000 |

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)) | | | | | й кредит (депозит, заем) | | |
| 8 | АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ" | Договор №15 | 643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)) | добавочный капитал | дополнительный капитал | не применимо | субординированный кредит (депозит, заем) | 120000 | 120000 |
| 9 | АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ" | Договор № 01095-317 | 643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)) | добавочный капитал | дополнительный капитал | не применимо | субординированный кредит (депозит, заем) | 40000 | 40000 |
| 10 | "Нацинвестпромбанк" (АО) | 10103077B | 643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)) | базовый капитал | базовый капитал | не применимо | обыкновенные акции | 921300 | 921300 |

**Раздел 4. Продолжение**

| N п.п. / | Регулятивные условия | | | | | | | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Наименование характеристики инструмента | Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | Наличие срока по инструменту | Дата погашения инструмента | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | Тип ставки по инструменту | Ставка | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | Обязательность выплат дивидендов | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента |
| 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| 1 | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | 26.03.2004 | срочный | 17.03.2034 | нет | наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты включения вклада в состав источников капитала | не применимо | фиксированная ставка | 3.00 | не применимо | частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы | нет |
| 2 | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | 03.10.2012 | срочный | 12.09.2042 | нет | наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты включения вклада в состав источников капитала | не применимо | фиксированная ставка | 2.00 | не применимо | частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы | нет |
| 3 | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | 30.09.2011 | срочный | 06.09.2041 | нет | наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты включения вклада в состав источников капитала | не применимо | фиксированная ставка | 1.00 | не применимо | частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы | нет |
| 4 | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | 16.06.2009 | срочный | 04.06.2034 | нет | наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты включения вклада в состав источников капитала | не применимо | фиксированная ставка | 4.00 | не применимо | частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы | нет |
| 5 | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | 23.07.2008 | срочный | 11.07.2033 | нет | наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты включения вклада в состав источников капитала | не применимо | фиксированная ставка | 4.00 | не применимо | частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы | нет |
| 6 | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | 25.12.2008 | срочный | 18.12.2033 | нет | наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты включения вклада в состав источников капитала | не применимо | фиксированная ставка | 4.00 | не применимо | частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы | нет |
| 7 | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | 18.03.2008 | срочный | 05.03.2043 | нет | наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты включения вклада в состав источников капитала | не применимо | фиксированная ставка | 2.00 | не применимо | частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы | нет |
| 8 | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | 31.12.2003 | срочный | 22.12.2042 | нет | наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты включения вклада в состав источников капитала | не применимо | фиксированная ставка | 2.00 | не применимо | частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы | нет |
| 9 | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | 13.11.2010 | срочный | 08.10.2045 | нет | наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты включения вклада в состав источников капитала | не применимо | фиксированная ставка | 4.00 | не применимо | частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы | нет |
| 10 | акционерный капитал | 19.10.2001 | бессрочный | без ограничения срока | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы | не применимо |

**Раздел 4. Продолжение**

| N п.п. / | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Наименование характеристики инструмента | Характер выплат | Конвертируемость инструмента | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | Полная либо частичная конвертация | Ставка конвертации | Обязательность конвертации | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | Полное или частичное списание | Постоянное или временное списание |
| 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 |
| 1 | некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | постоянный |
| 2 | некумулятивный | конвертируемый | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | не применимо | обязательная | базовый капитал | "Нацинвестпромбанк" (АО) | да | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | постоянный |
| 3 | некумулятивный | конвертируемый | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | не применимо | обязательная | базовый капитал | "Нацинвестпромбанк" (АО) | да | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | постоянный |

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 4 | некумулятивный | конвертируемый | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | не применимо | обязательная | базовый капитал | "Нацинвестпромбанк" (АО) | да | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | постоянный |
| 5 | некумулятивный | конвертируемый | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | не применимо | обязательная | базовый капитал | "Нацинвестпромбанк" (АО) | да | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | постоянный |
| 6 | некумулятивный | конвертируемый | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | не применимо | обязательная | базовый капитал | "Нацинвестпромбанк" (АО) | да | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | постоянный |
| 7 | некумулятивный | конвертируемый | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | не применимо | обязательная | базовый капитал | "Нацинвестпромбанк" (АО) | да | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | постоянный |
| 8 | некумулятивный | конвертируемый | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | не применимо | обязательная | базовый капитал | "Нацинвестпромбанк" (АО) | да | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | постоянный |
| 9 | некумулятивный | конвертируемый | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | не применимо | обязательная | базовый капитал | "Нацинвестпромбанк" (АО) | да | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | постоянный |
| 10 | некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | Банк России в соответствии с Указанием 5 №3711-У вправе принять решение о уменьшении размера уставного капитала Банка | всегда частично | постоянный |

**Раздел 4. Продолжение**

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Проценты/дивиденты/купонный доход | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Механизм восстановления | Тип субординации | Субординированность инструмента | Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П | Описание несоответствий |
| | 34 | 34а | 35 | 36 | 37 |
| 1 | не применимо | | не применимо | да | не применимо |
| 2 | не применимо | | не применимо | да | не применимо |
| 3 | не применимо | | не применимо | да | не применимо |
| 4 | не применимо | | не применимо | да | не применимо |
| 5 | не применимо | | не применимо | да | не применимо |
| 6 | не применимо | | не применимо | да | не применимо |
| 7 | не применимо | | не применимо | да | не применимо |
| 8 | не применимо | | не применимо | да | не применимо |
| 9 | не применимо | | не применимо | да | не применимо |
| 10 | не используется | | не применимо | да | не применимо |

## Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) (Таблица 1.1. в соответствии с Указанием 4482-У)

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату 01.04.2021 г. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату 01.04.2021 г. |
| 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 | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | - |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | - | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 1 441 991 |
| 2 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16,17 | 8 054 286 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 32 940 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | - |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 1 441 991 |
| 2.2.1 | | | 641 460 | из них: субординированные кредиты | X | 641 460 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 11 | 1 086 644 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 872 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | - | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8 | - |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 872 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9 | 872 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 10 | - | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | - | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | - |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | - | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | - |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 198 050 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | - | X | X | - |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | - | X | X | - |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | - | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | - | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | - |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | - | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала" | 37, 41 | - |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | - | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | - |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости", ", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 5 658 392 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | - |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | - |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | - |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | - |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 54 | - |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 55 | - |

***Сопроводительная информация к данным раздела***

Банк использует базовый подход на основе стандартной методологии Банка России, установленной Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. N 199-И «Об обязательных нормативах Банка» для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка. При использовании базового подхода совокупный объем необходимого капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень капитала.

По состоянию на отчетную дату и в отчетном периоде требования к капиталу Банка полностью соблюдены. Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.04.2021 г. составляют 2 788 027 тыс. руб., при этом величина основного капитала - 1 346 036 тыс. руб., дополнительного капитала – 1 441 991 тыс. руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 48,28%. Сумма собственных средств (капитала) увеличилась на 8 437 тыс. руб. или 0,3% по сравнению с началом года (на 01.01.2021г. – 2 779 590 тыс.руб.). Рост основного капитала составил 16 710 тыс.руб. или 1,26% (на 01.01.2021 г. – 1 329 326 тыс.руб). Базовый капитал за 1 квартал 2021 года увеличился в абсолютном выражении на 49 650 тыс. руб. и составил на 01.04.21 г. 1 313 096 тыс. руб. (на 01.01.2021г. – 1 263 446 тыс.руб.). Сумма дополнительного капитала за отчетный квартал незначительно снизилась - на 8 273 тыс. руб. или 0,57% (на 01.01.2021г. – 1 450 264 тыс.руб.).

Структура капитала изменилась несущественно по сравнению с данными на начало года. Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в отчетном периоде в структуре капитала Банка не применялись. Основными источниками собственных средств остались уставный капитал и изменение стоимости имущества основных средств.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

***Основные показатели деятельности кредитной организации***

В целях раскрытия информации об основных показателях деятельности Банка использованы данные Раздела 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, закончившийся 31 марта 2021 г.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | на отчетную дату 01.04.2021 г. | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.01.2021 г. | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.10.2020 г. | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.07.2020 г. | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.04.2020 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| КАПИТАЛ, тыс. руб. | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал | | 1 313 096 | 1 263 446 | 1 249 288 | 1 253 410 | 1 257 805 |
| 1а | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер | | 1 272 449 | 1 265 473 | 1 263 227 | 1 264 363 | 1 262 656 |
| 2 | Основной капитал | | 1 346 036 | 1 329 326 | 1 315 168 | 1 319 290 | 1 323 685 |
| 2а | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 1 305 389 | 1 331 353 | 1 329 107 | 1 330 243 | 1 328 536 |
| 3 | Собственные средства (капитал) | | 2 788 027 | 2 779 590 | 2 716 993 | 2 721 115 | 2 725 510 |
| 3а | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 2 739 049 | 2 741 608 | 2 730 932 | 2 743 782 | 2 730 361 |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | | 15 435 609 | 16 055 238 | 15 374 727 | 13 589 314 | 13 092 940 |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | 6.3 | 9.090 | 8.387 | 8.686 | 9.950 | 10.394 |
| 5а | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных | | 8.839 | 8.420 | 8.740 | 9.978 | 10.398 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | убытков | | | | | | |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2) | 6.3 | 9.318 | 8.824 | 9.144 | 10.472 | 10.938 |
| 6а | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 9.067 | 8.858 | 9.196 | 10.498 | 10.940 |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0) | 6.3 | 18.062 | 17.313 | 17.672 | 20.024 | 20.817 |
| 7а | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 17.801 | 17.113 | 17.682 | 20.082 | 20.787 |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала | | 2.500 | 2.500 | 2.500 | 2.500 | 2.500 |
| 9 | Антициклическая надбавка | | 0.003 | 0.002 | 0.002 | 0.007 | - |
| 10 | Надбавка за системную значимость | | - | - | - | - | - |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10) | | 2.503 | 2.502 | 2.502 | 2.507 | 2.500 |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 3.318 | 2.824 | 3.144 | 4.472 | 4.938 |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | | 11 878 933 | 12 492 757 | 12 557 500 | 11 742 343 | 13 228 585 |
| 14 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | 7 | 11.331 | 10.641 | 10.473 | 11.235 | 10.006 |
| 14а | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | | 11.036 | 10.683 | 10.525 | 11.251 | 9.997 |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | |
| 15 | Высоколиквидные активы, тыс. руб. | | - | - | - | - | - |
| 16 | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб. | | - | - | - | - | - |
| 17 | Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент | | - | - | - | - | - |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) | | | | | | | |
| 18 | Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. | | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | руб. | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб. | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | |
| 20 | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | |
| НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Норматив мгновенной ликвидности Н2 | 9.2.5 | 72.063 | | | 62.172 | | | 61.795 | | | 110.249 | | | 303.673 | |
| 22 | Норматив текущей ликвидности Н3 | 9.2.5 | 192.689 | | | 220.447 | | | 124.388 | | | 299.113 | | | 350.232 | |
| 23 | Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | 9.2.5 | 48.190 | | | 46.403 | | | 51.802 | | | 57.619 | | | 53.847 | |
| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) | | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | | 24.24 | 0 | 0 | 22.83 | 0 | 0 | 24.27 | 0 | 0 | 24.59 | 0 | 0 | 22.57 | 0 | 0 |
| 25 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22) | | 305.833 | | | 331.878 | | | 301.982 | | | 279.743 | | | 229.730 | |
| 26 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | |
| 27 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23) | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | |
| 28 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | | 18.23 | 0 | 0 | 17.67 | 0 | 0 | 14.95 | 0 | 0 | 15.11 | 0 | 0 | 15.13 | 0 | 0 |
| 29 | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | |
| 30 | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | |
| 31 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | |
| 32 | Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | |
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1 | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16 | | - | - | - | - | - |
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1 | | - | - | - | - | - |
| 36 | Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2 | | - | - | - | - | - |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18 | | - | - | - | - | - |

## Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков (Таблица 2.1. в соответствии с Указанием 4482-У)

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|---|---|---|---|---|
| | | данные на отчетную дату 01.04.2021 г. | данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2021 г. | данные на отчетную дату 01.04.2021 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 7 546 784 | 7 941 772 | 603 743 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 7 546 784 | 7 941 772 | 603 743 |
| 3 | при применении базового ПВР | - | - | - |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР) | - | - | - |
| 5 | при применении продвинутого ПВР | - | - | - |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | - | - | - |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | - | - | - |
| 8 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | - | - | - |
| 9 | при применении иных подходов | - | - | - |
| 10 | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | - | - | - |
| 11 | 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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР | - | - | - |
| 12 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | - | - | - |
| 13 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | - | - | - |
| 14 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | - | - | - |
| 15 | Риск расчетов | - | - | - |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | - | - | - |
| 17 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | - | - | - |
| 18 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках | - | - | - |
| 19 | при применении стандартизированного подхода | - | - | - |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 6 738 275 | 6 962 916 | 539 062 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 6 738 275 | 6 962 916 | 539 062 |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | - | - | - |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель | - | - | - |
| 24 | Операционный риск | 1 150 550 | 1 150 550 | 92 044 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов | - | - | - |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | - | - | - |
| 27 | Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26) | 15 435 609 | 16 055 238 | 1 234 849 |

***Сопроводительная информация к данным раздела.***

Для целей формирования информации по минимальному размеру капитала, необходимого для покрытия рисков (графа 5 табл. 2.1) Банк использовал нормативное значение достаточности капитала, равное 8%, без учета минимально допустимых числовых надбавок поддержания достаточности капитала.

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

Значение норматива достаточности капитала Банка (Н1.0) составило на 01.04.2021 г. – 18,062%, по сравнению с началом года увеличилось на 0,749 процентных пункта (на 01.01.2021 г. – 17,313%). Показатель достаточности капитала находится в комфортной зоне, на 10,062 процентных пункта превышает нормативное значение, установленное Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

На повышение норматива достаточности капитала оказало влияние снижение совокупного объема рисков по сравнению с данными на 01.01.2021г. Объем рисков в абсолютном выражении снизился на 619 629 тыс. руб. или 3,86%. Влияние на величину достаточности капитала оказали следующие виды рисков: кредитный и рыночный.

В абсолютном значении кредитный риск снизился до уровня 7 546 784 тыс. руб. с 7 941 772 тыс. руб. на 01.01.2021 г. Кредитный риск с долей 48,89% по состоянию на 01.04.2021г. остается преобладающим видом риска в совокупной величине всех рисков Банка, участвующих при расчете норматива Н1.0. По сравнению с началом года доля кредитного риска изменилась незначительно. Рыночный риск в абсолютном значении снизился до уровня 6 738 275 тыс. руб. с 6 962 916 тыс. руб. на 01.01.2021 г. Доля рыночного риска так же является существенной в совокупной величине рисков, на 01.04.2021г. составляет – 43,65%. По сравнению с началом года доля рыночного риска изменилась незначительно.

Значение норматива Н2 на отчетную дату составило 72,063% (на 01.01.2021г. – 62,172%). Значение норматива Н3 на отчетную дату составило 192,689 % (на 01.01.2021г. – 220,447%). Значения нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности значительно превышает минимально допустимые значения. Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено Инструкцией № 199-И в размере 15%, Н3 – 50%. В течение всего отчетного периода критических приближений к минимально допустимому значению нормативов не наблюдалось.

Уровень достаточности норматива Н4 в отчетном периоде так же был стабильно высоким. Значение норматива Н4 на отчетную дату составило 48,19% (на 01.01.2021г. – 46,403%). Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено Инструкцией № 199-И в размере 120%. Нарушений или критических приближений к минимально допустимому значению норматива не наблюдалось.

Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) приходился на заемщиков, не являющихся кредитными организациями, и составил на 01.04.2021г. – 24,24%, по сравнению с началом года увеличился с 22,83% (на 01.01.2021г). Банк поддерживает уровень зависимости от крупных заемщиков и крупных

кредиторов и вкладчиков на приемлемом для себя уровне, не нарушая требований Банка России, одновременно в целях соблюдения сбалансированности активов и пассивов осуществляет контроль рисков на постоянной основе.

## Раздел III. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, предоставляемой в Банк России в целях надзора

### Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2021 г. (Таблица 3.3 в соответствии с Указанием № 4482-У):

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов на 01.04.2021 г. | | Балансовая стоимость необремененных активов на 01.04.2021 г. | | Всего |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 | 7 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | | | 13 201 273 | 2 759 063 | 13 201 273 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | | |
| 2.1. | кредитных организаций | | | | | |
| 2.2. | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | | | | | |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | 5 359 592 | 2 759 063 | 5 359 592 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | | | 246 284 | | 246 284 |
| 3.1.1. | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | | | 246 284 | | 246 284 |
| 3.1.2. | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | | | | | |
| 3.2. | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | | | 5 113 308 | 2 759 063 | 5 113 308 |
| 3.2.1. | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | | | 4 985 587 | 2 736 603 | 4 985 587 |
| 3.2.2. | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | | | 127 721 | 22 460 | 127 721 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | | | 419 056 | | 419 056 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | | | 8 138 | | 8 138 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | | | 4 783 597 | | 4 783 597 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | | | 712 317 | | 712 317 |
| 8 | Основные средства | | | 1 087 888 | | 1 087 888 |
| 9 | Прочие активы | | | 830 685 | | 830 685 |

### Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2021 г.

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов на 01.01.2021 г. | | Балансовая стоимость необремененных активов на 01.01.2021 г. | | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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: | 226 518 | | 13 073 945 | 2 681 864 | 13 300 463 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | | |
| 2.1. | кредитных организаций | | | | | |
| 2.2. | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | | | | | |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | 4 977 593 | 2 681 864 | 4 977 593 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | | | 258 524 | | 258 524 |
| 3.1.1. | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | | | 258 524 | | 258 524 |
| 3.1.2. | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | | | | | |
| 3.2. | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | | | 4 719 069 | 2 681 864 | 4 719 069 |
| 3.2.1. | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | | | 4 438 262 | 2 629 920 | 4 438 262 |
| 3.2.2. | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | | | 280 807 | 51 944 | 280 807 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | | | 568 505 | | 568 505 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 226 518 | | 8 050 | | 234 568 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | | | 5 194 231 | | 5 194 231 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | | | 518 402 | | 518 402 |
| 8 | Основные средства | | | 1 093 498 | | 1 093 498 |
| 9 | Прочие активы | | | 713 666 | | 713 666 |

***Сопроводительная информация к данным раздела.***

По состоянию на 01.04.2021 г. на балансе Банка не было обремененных активов. На 01.01.2021 г. на балансе Банка имелись обремененные активы в части сделок обратного РЕПО с центральным контрагентом. По состоянию на 01.04. 2021 г. 51,48% долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка, пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России, на 01.01.2021 г. года - 53,88%. Данное снижение связано с тем, что произошло изменение списка эмитентов, бумаги которых соответствуют требованиям Банка России.

**Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами**
**(Таблица 3.4 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

| Номер п/п | Наименование показателя | **на 01.04.2021 г.** | **на 01.01.2021 г.** |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 14 422 | 97 031 |
| 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: | 1 498 935 | 2 074 149 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 1 498 935 | 2 074 149 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - |
| 4 | Средства нерезидентов, всего,<br>в том числе: | 77 833 | 61 317 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 41 | 2 399 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 16 100 | 9 002 |
| 4.3 | физических лиц – нерезидентов | 61 692 | 49 916 |

***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 01.04.2021 года средства нерезидентов составили 77 833 тыс. рублей, 79,26 % из них средства физических лиц, привлеченные на договорных условиях во вклады и депозиты. Условия привлечения не отличаются от рыночных.

Вложения в ценные бумаги эмитентов-нерезидентов представлены купонными облигациями с фиксированной процентной ставкой (fixed rate bond). Все еврооблигации размещены компаниями SPV (англ. special purpose vehicle), которые произвели эмиссию еврооблигаций от своего имени, но под поручительства (гарантию) со стороны крупных российских компаний. Еврооблигации номинированы в долларах США. Все еврооблигации имеют рейтинги долгосрочной кредитоспособности.

## Раздел IV. Кредитный риск.

**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"**
**(Таблица 4.1.1 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

**01.04.2021 г.**

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России N 611-П | В соответствии с Указанием Банка России N 2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего,<br>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,<br>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,<br>в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

**01.01.2021 г.**

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России N 611-П | В соответствии с Указанием Банка России N 2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего,<br>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,<br>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,<br>в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

***Сопроводительная информация к данным раздела.***

На 01.04.2021 г. года ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющих критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 г. № 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.

**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 611-П (Таблица 4.1.2 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

**01.04.2021 г.**

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. 01.04.2021 г. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,<br>в том числе: | 1 048 282 | 43.43 | 455 250 | 2.45 | 25 672 | -40.98 | -429 578 |
| 1.1 | Ссуды | 1 041 614 | 43.40 | 452 083 | 2.45 | 25 491 | -40.95 | -426 592 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 3 357 562 | 6.17 | 207 052 | 0.74 | 24 955 | -5.43 | -182 097 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,<br>в том числе: | 222 060 | 3.42 | 7 596 | 0.16 | 362 | -3.26 | -7 234 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 222 060 | 3.42 | 7 596 | 0.16 | 362 | -3.26 | -7 234 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 10 821 | 50.00 | 5 410 | 3.34 | 362 | -46.66 | -5 048 |

**на 01.01.2021 г.**

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. 01.01.2021 г. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, | 1 196 995 | 39.93 | 478 016 | 3.12 | 37 290 | -36.81 | -440 726 |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 1.1 | Ссуды | 1 189 374 | 39.88 | 474 339 | 3.12 | 37 077 | -36.76 | -437 262 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 3 513 274 | 6.73 | 236 535 | 0.91 | 32 112 | -5.82 | -204 423 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 221 677 | 3.45 | 7 652 | 0.16 | 364 | -3.29 | -7 288 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 221 677 | 3.45 | 7 652 | 0.16 | 364 | -3.29 | -7 288 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 53 061 | 31.03 | 16 467 | 5.33 | 2 830 | -25.70 | -13 637 |

***Сопроводительная информация к данным раздела.***

По состоянию на 01.04.2021 г. реструктурированные ссуды составили 3 357 562 тыс. руб., на 01.01.2021 г. реструктурированные ссуды составляли 3 513 274 тыс. руб. За 1 квартал 2021 года сумма реструктурированных ссуд снизилась на 155 712 тыс.руб. или 4,43%.

Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, на 01.04.2021 г. составили 1 048 282 тыс.руб., на начало года было – 1 196 995 тыс.руб. За 1 квартал 2021 г. снижение данных требований составило 148 713 тыс.руб. или 12,42%.

Объем ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, за отчетный период существенно не изменился, на 01.04.2021 г. – 222 060 тыс.руб., на 01.01.2021 г. – 221 677 тыс.руб.

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

**Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА).**

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

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

| **Наименование показателя** | **на 01.04.21 г.** | **на 01.01.21 г.** |
|---|---|---|
| Операционный риск, всего, в том числе: | 92 044 | 92 044 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 613 630 | 613 630 |
| чистые процентные доходы | 456 550 | 456 550 |
| чистые непроцентные доходы | 157 080 | 157 080 |

| | | |
|---|---|---|
| Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | 3 | 3 |

***Сопроводительная информация к данным раздела***

Существенных изменений значения показателей операционного риска и его компонентов за отчетный период (1 квартал 2021 года) не происходило.

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

**Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют.**

### Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

| Наименование показателя | Временные интервалы | | | |
|---|---|---|---|---|
| | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
| 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 6 687 | - | - | - |
| Ссудная задолженность, всего | 52 295 | 78 209 | 174 690 | 806 813 |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ | | | | |
| Прочие договоры (контракты) | 1 152 749 | - | - | - |
| Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 1 211 731 | 78 209 | 174 690 | 806 813 |
| БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего | 784 144 | 559 283 | 828 942 | 1 969 671 |
| Выпущенные долговые обязательства | 236 638 | - | 178 460 | 197 268 |
| Прочие пассивы | 246 | 384 | 1 194 | 2 954 |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Прочие договоры (контракты) | 1 157 154 | - | - | - |
| Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 2 178 182 | 559 667 | 1 008 596 | 2 169 893 |
| Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6) | -966 451 | -481 458 | -833 906 | -1 363 080 |
| Изменение чистого процентного дохода : | | | | |
| + 200 базисных пунктов | -18 523.00 | -8 023.98 | -10 423.83 | -6 815.40 |
| - 200 базисных пунктов | 18 523.00 | 8 023.98 | 10 423.83 | 6 815.40 |
| временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.6250 | 0.2500 |

Источниками процентного риска банковского портфеля Банка являются следующие активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок:

средства в кредитных организациях (средства на корреспондентских счетах Банк, а также выданные межбанковские кредиты (депозиты));

ссудная и приравненная к ней задолженность;

долговые ценные бумаги;

внебалансовые требования;

прочие требования, чувствительные к риску изменения процентной ставки;

средства кредитных организаций (полученные межбанковские кредиты (депозиты));

средства клиентов, не являющихся кредитными организациями;

выпущенные долговые обязательства;

внебалансовые обязательства;

прочие обязательства, чувствительные к риску изменения процентной ставки.

По состоянию на 01.04.2021 г. результат оценки изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на горизонте один представлена ниже.

| Изменение чистого процентного дохода: | до 30 дней | от 1 до 3 месяцев | от 3 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года |
|---|---|---|---|---|
| + 400 базисных пунктов | -37 046.00 | -16 047.96 | -20 847.66 | -13 630.80 |
| в % от собственных средств | -1.33% | -0.58% | -0.75% | -0.49% |
| В рублях | -61 071.20 | -7 014.52 | -15 710.86 | -5 585.42 |
| В долларах США | 28 340.18 | -7 709.92 | -1 225.30 | -6 614.96 |
| В ЕВРО | 4 363 | -1 324 | - 3 912 | -1 430 |
| - 400 базисных пунктов | 37 046.00 | 16 047.96 | 20 847.66 | 13 630.80 |
| в % от собственных средств | 1.33% | 0.58% | 0.75% | 0.49% |
| В рублях | 61 071.20 | 7 014.52 | 15 710.86 | 5 585.42 |
| В долларах США | -28 340.18 | 7 709.92 | 1 225.30 | 6 614.96 |
| В ЕРВО | -4 363 | 1 324 | 3 912 | 1 430 |

***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 № 4927-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% и менее 1% по состоянию на 01.04.2021 г. можно считать не существенным.

## Раздел XI. Финансовый рычаг

Информация о нормативе финансового рычага представлена в разделах 1 и 2 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», раскрытой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, заканчивающийся 31 марта 2021 года.

**Из Раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности» формы 0409813**

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | на отчетную дату 01.04.2021 г. | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.01.2021 г. | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.10.2020 г. | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.07.2020 г. | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.04.2020 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | | 11 878 933 | 12 492 757 | 12 557 500 | 11 742 343 | 13 228 585 |
| 14 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | 7 | 11.331 | 10.641 | 10.473 | 11.235 | 10.006 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 14а | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | | 11.036 | 10.683 | 10.525 | 11.251 | 9.997 |

**Раздел 2. «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)»**

**Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)**

**на 01.04.2021 г.**

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 12 909 488 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 6 348 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 37 816 |
| 7 | Прочие поправки | | 1 094 876 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого | | 11 858 776 |

**Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)**

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 11 835 641 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 872 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | 11 834 769 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего | | 0 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | 6 348 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса | | 0 |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10) | | 6 348 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | | 0 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13) | | 0 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего | | 208 355 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 170 539 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | | 37 816 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 1 346 036 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | | 11 878 933 |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21) | | 11.33 |

## Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

**на 01.01.2021 г.**

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 13 634 393 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага | | - |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 2 320 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | -181 197 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 102 685 |
| 7 | Прочие поправки | | 1 099 633 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого | | 12 458 568 |

## Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 12 112 763 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 978 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | 12 111 785 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего | | 277 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | 2 043 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса | | - |
| 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, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10) | | 2 320 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | | 457 164 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 194 825 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 13 628 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | - |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13) | | 275 967 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего | | 368 465 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 265 780 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | | 102 685 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 1 329 326 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | | 12 492 757 |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21) | | 10.64 |

***Сопроводительная информация к данным раздела***

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес - политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага на 01.04.2021г. составил 11,33%, по сравнению с началом года он увеличился на 0,69 процентных пункта (с 10,64% на 01.01.2021г.). Рост показателя финансового рычага за 1 квартал 2021 года произошел вследствие уменьшения величины балансовых активов и внебалансовых обязательств под риском и увеличения основного капитала. Так же на отчетную дату Банк не заключал сделки РЕПО, в связи с чем отсутствовал риск по операциям кредитования ценными бумагами.

27мая 2021 года

Л.И. Мартынова

Председатель Правления
«Нацинвестпромбанк» (АО)

Е.В. Зонова

Главный бухгалтер