НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ
БАНК

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 октября 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 подходов 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 30 сентября 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):		346208.0000	297059.0000	
2.1	прошлых лет		346603.0000	297059.0000	35
2.2	отчетного года		-395.0000	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	1313573.0000	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		504.0000	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)		504.0000	978.0000		
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6.1	1313069.0000	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)		1346009.0000	1329326.0000		
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1332862.0000	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	1332862.0000	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	1332862.0000	1450264.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.1	2678871.0000	2779590.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	6.2	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		12735233.0000	15064988.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		12735233.0000	15064988.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		13599485.0000	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	10.3110	8.3870	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6.3	10.5690	8.8240	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6.3	19.6980	17.3130	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0000	7.0020	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000	
66	антициклическая надбавка		0.0000	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)		4.5690	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 включения 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 капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Регулятивные условия: 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
Наименование характеристики инструмента		капитала								
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 № Ю1095-317	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ))	добавочный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	40000	40000
10	"Нацинвестпромбанк" (АО)	10103077В	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 от 05.07.2017 № 4482-У вправе принять решение о уменьшении размера уставного капитала Банка	всегда частично	постоянный

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/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 01.10.2021 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.10.2021 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	1 332 862
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	8 094 033	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	1 332 862
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	962 276	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	504	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	504	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	504
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	172 850	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	6 460 230	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 01.10.2021 г. составляют 2 678 871 тыс. руб., при этом величина основного капитала - 1 346 009 тыс. руб., дополнительного капитала – 1 332 862 тыс. руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 50,25%.

Сумма собственных средств (капитала) снизилась по сравнению с 01.07.2021г. на 95 114 тыс.руб. или 3,43%, по сравнению с началом года – на 3,62%.

В структуре капитала основной и базовый капитал изменились несущественно. Сумма дополнительного капитала за отчетный квартал снизилась на 100 798 тыс. руб. или 7,03%. Снижение дополнительного капитала произошло в связи с проведением переоценки основных средств (здания и земли).

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 30 сентября 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату 01.10.2021 г.	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты 01.07.2021 г.	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной даты 01.04.2021 г.	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты 01.01.2021 г.	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты 01.10.2020 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		1 313 069	1 307 385	1 313 096	1 263 446	1 249 288
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1 275 483	1 275 331	1 272 449	1 265 473	1 263 227
2	Основной капитал		1 346 009	1 340 325	1 346 036	1 329 326	1 315 168
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 308 423	1 308 271	1 305 389	1 331 353	1 329 107
3	Собственные средства (капитал)		2 678 871	2 773 985	2 788 027	2 779 590	2 716 993
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 643 068	2 742 731	2 739 049	2 741 608	2 730 932
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		13 599 485	14 943 106	15 435 609	16 055 238	15 374 727
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	6.3	10.311	9.370	9.090	8.387	8.686
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.045	9.164	8.839	8.420	8.740

6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	6.3	10.569	9.606	9.318	8.824	9.144
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.305	9.400	9.067	8.858	9.196
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	6.3	19.698	18.564	18.062	17.313	17.672
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19.489	18.405	17.801	17.113	17.682
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		0.000	0.003	0.003	0.002	0.002
10	Надбавка за системную значимость		-	-	-	-	-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.503	2.503	2.502	2.502
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.569	3.606	3.318	2.824	3.144
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		11 292 604	11 788 569	11 878 933	12 492 757	12 557 500
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	7	11.919	11.370	11.331	10.641	10.473
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.618	11.127	11.036	10.683	10.525
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	129.597			90.789			72.063			62.172			61.795	
22	Норматив текущей ликвидности Н3	9.2.5	273.354			271.523			192.689			220.447			124.388	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	9.2.5	50.834			51.393			48.190			46.403			51.802	
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
			23.96	0	0	23.57	0	0	24.24	0	0	22.83	0	0	24.27	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		287.375			298.473			305.833			331.878			301.982	
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
			18.47	0	0	18.01	0	0	18.23	0	0	17.67	0	0	14.95	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 01.10.2021 г.	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2021 г.	данные на отчетную дату 01.10.2021 г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	7 680 489	7 604 002	614 439
2	при применении стандартизированного подхода	7 680 489	7 604 002	614 439
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:	152 175	89 295	12 174
7	при применении стандартизированного подхода	152 175	89 295	12 174
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:	4 658 833	6 141 821	372 707
21	при применении стандартизированного подхода	4 658 833	6 141 821	372 707
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	1 107 988	1 107 988	88 639
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)	13 599 485	14 943 106	1 087 959

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.

Несмотря на снижение капитала в отчетном периоде значение норматива достаточности капитала Банка (Н1.0) выросло и составило на 01.10.2021 г. – 19,698%, на предыдущую отчетную дату 01.07.2021 г. – 18,564%, на начало года – 17,313%. Показатель достаточности капитала находится в комфортной зоне, на отчетную дату превышает на 11,698 процентных пункта 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 предыдущую отчетную дату 01.07.2021г. и на начало года. Объем рисков в абсолютном выражении снизился на 1 343 621 тыс. руб. или 8,99% по сравнению с 01.07.2021г. и на 2 455 753 тыс.руб. или 15,30% по сравнению с началом года. Основными видами рисков, оказывающими влияние на величину достаточности капитала, являются кредитный и рыночный риски. Доля кредитного риска на отчетную дату - 57,60%, доля рыночного риска – 34,26%.

Величина кредитного риска составила на 01.10.2021г. 7 832 664 тыс.руб., по сравнению с 01.07.2021г и началом года изменилась несущественно. Основное влияние на рост норматива достаточности капитала оказало снижение рыночного риска. Величина рыночного риска составила на 01.10.2021г. 4 658 833 тыс. руб., снижение по сравнению с началом года составило 2 304 083 тыс.руб. или 33,09%, по сравнению с 01.07.2021г. – 1 482 988 тыс.руб. или 24,15%. Снижение рыночного риска связано с уменьшением вложений в ценные бумаги.

Значение норматива Н2 на отчетную дату составило 129,597% (на 01.01.2021г. – 62,172%). Значение норматива Н3 на отчетную дату составило 273,354% (на 01.01.2021г. – 220,447%). Значения нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности значительно превышают 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 50,834% (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 01.10.2021г. – 23,96%, по сравнению с началом года увеличился с 22,83%. Максимально допустимое числовое значение норматива Н6 установлено Инструкцией № 199-И в размере 25%. Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 составил на 01.10.2021г. – 18,47%, на начало года – 17,67%. Максимально допустимое числовое значение норматива Н25 установлено Инструкцией № 199-И в размере 20%. 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 01.10.2021 г. (Таблица 3.3 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов на 01.10.2021 г.		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.10.2021 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:	325 660	156 004	12 026 329	2 477 931	12 351 989
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:	276 764	156 004	3 774 142	2 477 931	4 050 906
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			227 987		227 987
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			227 987		227 987
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности					
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	276 764	156 004	3 546 155	2 477 931	3 822 919
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	276 764	156 004	3 504 171	2 477 931	3 780 935
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			41 984		41 984
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			895 276		895 276
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	48 896		9 957		58 853
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			4 682 423		4 682 423
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			782 539		782 539
8	Основные средства			1 048 281		1 048 281
9	Прочие активы			833 711		833 711

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2021 г.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов на 01.07.2021 г.		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.07.2021 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:	429 285	155 127	12 172 257	2 829 221	12 601 542
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1.	кредитных организаций			0		0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	429 285	155 127	4 273 828	2 829 221	4 703 113
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			231 563	0	231 563
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			231 563	0	231 563
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	429 285	155 127	4 042 265	2 829 221	4 471 550
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	429 285	155 127	4 004 548	2 829 221	4 433 833
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			37 718	0	37 718
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			372 969		372 969
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			8 480		8 480
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			4 664 035	0	4 664 035
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			864 940		864 940
8	Основные средства			1 081 994		1 081 994
9	Прочие активы			906 011		906 011

Сопроводительная информация к данным раздела.

В 3 квартале 2021 г. на балансе Банка имелись обремененные активы в части сделок обратного РЕПО с центральным контрагентом и Банком России. По необремененным долговым ценным бумагам доля ценных бумаг, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, составляет 65,66%, на 01.07.2021 г. года - 66,20%. Почти все ценные бумаги (98,89%) имеют рейтинги долгосрочной кредитоспособности.

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

Номер п/п	Наименование показателя	**Данные на отчетную дату 01.10.2021 г.**	**Данные на начало отчетного года 01.01.2021 г.**
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	59 556	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:	821 944	2 074 149
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	821 944	2 074 149
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	59 250	61 317
4.1	банков-нерезидентов	39	2 399
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7 192	9 002
4.3	физических лиц – нерезидентов	52 019	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 01.10.2021 года средства нерезидентов составили 59 250 тыс. рублей, 87,8 % 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):

01.10.2021 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, 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

01.07.2021 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, 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

Сопроводительная информация к данным раздела.

На 01.10.2021 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):

01.10.2021 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб. 01.10.2021 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, в том числе:	71 000	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	Ссуды	71 000	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	96 936	4.33	4 196	0.20	195	-4.13	-4 001
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:	221 549	3.18	7 035	0.15	335	-3.03	-6 700
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	221 549	3.18	7 035	0.15	335	-3.03	-6 700
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	-	-	-	-	-	-	-

на 01.07.2021 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб. 01.07.2021 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, в том числе:	546 392	31.32	171 109	0.54	2 959	-30.78	-168 150
1.1	Ссуды	543 497	31.31	170 153	0.54	2 940	-30.77	-167 213
2	Реструктурированные ссуды	72 821	6.02	4 382	0.28	207	-5.74	-4 175
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:	221 792	3.18	7 063	0.15	336	-3.03	-6 727
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	221 792	3.18	7 063	0.15	336	-3.03	-6 727
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	1 794	50.00	897	1.00	18	-49.00	-879

Сопроводительная информация к данным раздела.

По состоянию на 01.10.2021 г. реструктурированные ссуды составили 96 936 тыс. руб., на 01.07.2021 г. реструктурированные ссуды составляли 72 821 тыс. руб. За 3 квартал 2021 года сумма реструктурированных ссуд увеличилась на 24 115 тыс.руб. или 33,12%.

Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, на 01.10.2021 г. составили 71 000 тыс.руб., на 01.07.2021 г. – 546 392 тыс.руб. За 3 квартал 2021 г. снижение данных требований составило 475 392 тыс.руб. или 87,01%. Данное снижение связано с тем, что при оценке реальности деятельности по данным актуальной отчетности, обстоятельства, повлиявшие ранее на принятие решений, отсутствовали, с связи с чем ранее принятые решения были отменены.

Объем ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, за отчетный период существенно не изменился, на 01.10.2021 г. – 221 549 тыс.руб., на 01.07.2021 г. – 221 792 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 01.10.21 г.**	**на 01.07.21 г.**
Операционный риск, всего, в том числе:	88 639	88 639
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	590 928	590 928
чистые процентные доходы	417 559	417 559
чистые непроцентные доходы	173 369	173 369
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Сопроводительная информация к данным раздела

Изменений значения показателей операционного риска и его компонентов за отчетный период (3 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 на 01.10.2021 г.:

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	961	0	0	0
Ссудная задолженность, всего	33 855	161 944	378 014	798 408
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
Валютно-процентные СВОПы и прочие договоры (контракты)	697 147	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	731 963	161 944	378 014	798 408
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	709 849	918 652	982 514	1 666 351
Выпущенные долговые обязательства	0	0	273 327	317 094
Прочие пассивы	357 910	492	1 194	158 848
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Валютно-процентные СВОПы и прочие договоры (контракты)	697 827	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 765 586	919 144	1 257 035	2 142 293
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-1 033 623	-757 200	-879 021	-1 343 885
Изменение чистого процентного дохода :				
+ 200 базисных пунктов	-19 810.42	-12 619.50	-10 987.76	-6 719.43
- 200 базисных пунктов	19 810.42	12 619.50	10 987.76	6 719.43
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

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 01.10.2021 г. результат оценки изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на горизонте до одного года, представлен 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	-39 620.84	-25 239.00	-21 975.52	-13 438.86
в % от собственных средств	-1.48%	-0.94%	-0.82%	-0.50%
В рублях	-57 582.30	-11 019.20	-12 032.56	-9 449.34
В долларах США	21 477.22	-13 158.88	-2 934.02	-5 144.00
В ЕВРО	-3 553	-1 061	-7 009	1 154
- 400 базисных пунктов	39 620.84	25 239.00	21 975.52	13 438.86
в % от собственных средств	1.48%	0.94%	0.82%	0.50%
В рублях	57 582.30	11 019.20	12 032.56	9 449.34
В долларах США	-21 477.22	13 158.88	2 934.02	5 144.00
В ЕРВО	3 553	1 061	7 009	-1 154

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.

Наличие изменения чистого процентного дохода в процентах от собственных средств Банка в размере менее 1% (0.50% в интервале до 1 года) можно считать приемлемым.

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 30 сентября 2021 года.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату 01.10.2021 г.	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты 01.07.2021 г.	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной даты 01.04.2021 г.	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты 01.01.2021 г.	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты 01.10.2020 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.		11 292 604	11 788 569	11 878 933	12 492 757	12 557 500
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	7	11.919	11.370	11.331	10.641	10.473
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.618	11.127	11.036	10.683	10.525

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 01.10.2021 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		12 051 769
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)		4 388
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		12 245
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		173 302
7	Прочие поправки		960 517
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		11 281 187

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		10 585 244
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		504
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		10 584 740
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		4 388
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)		4 388
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		517 929
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		12 245
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)		530 174
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		312 645
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		139 343
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		173 302
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 346 009
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		11 292 604
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		11.919

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

на 01.07.2021 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		12 651 748
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)		4 815
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		30 904
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		170 226

7	Прочие поправки		1 089 764
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		11 767 929

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		11 036 385
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6 465
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		11 029 920
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		4 815
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)		4 815
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		552 704
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		30 904
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)		583 608
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		299 848
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		129 622
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		170 226
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 340 325
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		11 788 569

Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		11.370

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 01.10.2021г. составил 11,92%, по сравнению с началом года он увеличился на 1,28 процентных пункта (на 01.01.2021г. – 10.64%), по сравнению с предыдущим отчетным периодом - на 0,55 процентных пункта (на 01.07.2021г. – 11,37%). Рост показателя финансового рычага на 01.10.2021г. произошел вследствие уменьшения величины балансовых активов и внебалансовых обязательств под риском и увеличения основного капитала.

08 ноября 2021 года

Л.И. Мартынова

Председатель Правления
«Нацинвестпромбанк» (АО)

Е.В. Зонова

Главный бухгалтер