НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ
БАНК

«Нацинвестпромбанк» (АО)

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

на 01 июля 2020 года.

Оглавление

Основы предоставления информации…….3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) …….…..4
Раздел II. Информация о системе управления рисками…….....11
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, предоставляемой «Нацинвестпромбанк» (АО) в Банк России ……....14
Раздел IV. Кредитный риск……..18
Раздел V. Кредитный риск контрагента…….....25
Раздел VI. Риск секьюритизации…….....29
Раздел VII. Рыночный риск……..29
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска……31
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля……...34
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности……34
Раздел XI.Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации…….....35

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ.

Информация о рисках «Нацинвестпромбанк» (АО) (далее Банк) 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).

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 полугодовой основе в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

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

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

ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.

Информация подготовлена на основании отчетности Банка за первое полугодие 2020 г.

Управление рисками и капиталом Банка является составным элементом общих процедур управления и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых Банком рисков, в частности, в обеспечении достаточного уровня собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, возникновение которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Система управления рисками и капиталом Банка - совокупность взаимосвязанных процессов, осуществляемых органами управления, коллегиальными органами и сотрудниками структурных подразделений Банка и направленных на следующие цели:

- выявление, измерение величины (оценку), мониторинг, контроль и агрегирование значимых для деятельности Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков;
- планирование собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых для Банка рисков, стресс – тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка;
- оценку внутренней достаточности, имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, обеспечивающей в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, стабильную финансовую устойчивость Банка, в том числе непрерывное

соблюдение установленных Банком России минимально допустимых значений обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Система управления рисками и капиталом Банка осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту - ВПОДК) Банка.

Результаты выполнения ВПОДК Банка, в том числе в стрессовых для Банка ситуациях, используются в процессе формирования стратегии развития Банка, определяющей соответствующие плановые (целевые) уровни достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимых для Банка рисков.

В первом полугодии 2020 г. Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков.

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») (далее по тексту - Положение 646-П).

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):		287416.0000	312077.0000	
2.1	прошлых лет		296342.0000	348408.0000	35
2.2	отчетного года		-8926.0000	-36331.0000	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	1254781.0000	1279442.0000	
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		1371.0000	1436.0000	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)		1371.0000	1436.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6.1	1253410.0000	1278006.0000	
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)		65880.0000	98820.0000	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	65880.0000	98820.0000	
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)		65880.0000	98820.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		1319290.0000	1376826.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1401825.0000	1368885.0000	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	1401825.0000	1368885.0000	
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	1401825.0000	1368885.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.1	2721115.0000	2745711.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	6.2	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		12597683.0000	10452523.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		12597683.0000	10452523.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		13589314.0000	11444154.0000	
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	9.9500	12.2270	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6.3	10.4720	13.1720	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6.3	20.0240	23.9920	

64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0070	6.7500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0070	0.0000	
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)		4.4720	7.1720	
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	

Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, применимое к инструментам	к иным	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	3a	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 ФЕДЕРАЦИЯ)		добавочный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	22000	22000
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	"Нашинвестпромбанк" (АО)	10103077В	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	921300	921300

Продолжение

N п.п. /	Регулятивные условия								Проценты/дивиденты/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 на с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты вкучения 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 на с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты вкучения 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 на с согласия Ба	не применимо	фиксированная ставка	1.00	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или)	нет

						ка России, не р анее чем через 1 0 лет с даты вкл ючения вклада в состав источник ов капитала						участника бан ковской группы		
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	16.06.2009	срочный	04.06.2034	нет	наличие права до срочного погашен ия с согласия Ба нка России, не р анее чем через 1 0 лет с даты вкл ючения вклада в состав источник ов капитала	не применимо	фиксированная ст авка	4.00	не применимо	частично по усмотрению голов ной КО и (или) участника бан ковской группы	нет		
5	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	23.07.2008	срочный	11.07.2033	нет	наличие права до срочного погашен ия с согласия Ба нка России, не р анее чем через 1 0 лет с даты вкл ючения вклада в состав источник ов капитала	не применимо	фиксированная ст авка	4.00	не применимо	частично по усмотрению голов ной КО и (или) участника бан ковской группы	нет		
6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	25.12.2008	срочный	18.12.2033	нет	наличие права до срочного погашен ия с согласия Ба нка России, не р анее чем через 1 0 лет с даты вкл ючения вклада в состав источник ов капитала	не применимо	фиксированная ст авка	4.00	не применимо	частично по усмотрению голов ной КО и (или) участника бан ковской группы	нет		
7	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	18.03.2008	срочный	05.03.2043	нет	наличие права до срочного погашен ия с согласия Ба нка России, не р анее чем через 1 0 лет с даты вкл ючения вклада в состав источник ов капитала	не применимо	фиксированная ст авка	2.00	не применимо	частично по усмотрению голов ной КО и (или) участника бан ковской группы	нет		
8	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	31.12.2003	срочный	22.12.2042	нет	наличие права до срочного погашен ия с согласия Ба нка России, не р анее чем через 1 0 лет с даты вкл ючения вклада в состав источник ов капитала	не применимо	фиксированная ст авка	2.00	не применимо	частично по усмотрению голов ной КО и (или) участника бан ковской группы	нет		
9	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	13.11.2010	срочный	08.10.2045	нет	наличие права до срочного погашен ия с согласия Ба нка России, не р анее чем через 1 0 лет с даты вкл ючения вклада в состав источник ов капитала	не применимо	фиксированная ст авка	4.00	не применимо	частично по усмотрению голов ной КО и (или) участника бан ковской 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 голов ной КО и (или) участника бан ковской группы	не применимо		

Продолжение

Н п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход												
	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	"Национвестпромбанк" (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	"Национвестпромбанк" (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	"Национвестпромбанк" (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	"Национвестпромбанк" (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	"Национвестпромбанк" (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	"Национвестпромбанк" (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	"Национвестпромбанк" (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	"Национвестпромбанк" (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 Указа	всегда частично	постоянный

										ниям от 05.07.201 5 №3711-У вправе принять решение о б уменьшении разм ера уставного капи тала Банка	

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

В отчетном периоде величина собственных средств (капитала) увеличилась вследствие роста балансовой стоимости имущества Банка в части прироста переоценки основных средств.

В течение первого полугодия 2020 г. Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков, нарушения отсутствуют.

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)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.07.2020 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.07.2020 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	1 401 825
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	10 099 257	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	65 880	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	1 401 825
2.2.1			608 520	из них: субординированные кредиты	X	608 520

	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 099 416	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 371	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	1 371	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 371
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	198 326	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	6 784 368	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	-

В течение первого полугодия 2020 г. Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков, нарушения отсутствуют.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.07.2020 г. составляют 2 721 115 тыс. руб., при этом величина основного капитала составляет 1 319 290 тыс. руб., дополнительного капитала – 1 401 825 тыс. руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 48,48%.

Ниже представлены данные по динамике нормативов достаточности собственных средств (капитала) за рассматриваемый период, Рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России 199-И от 29.11.2019 г. «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее по тексту – Инструкция 199-И) :

Показатели	Минимально допустимое значение, %	на 01.07.2020 года, %	на 01.01.2020года, %
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5	9,95	12,22
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0	10,47	13,17
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8,0	20,02	23,99

В первом полугодии 2020 г. нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0, Н1.1. Н1.2) выполнялись с существенным запасом до превышения их нормативных значений.

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

Система управления рисками и капиталом Банка, предназначена для защиты интересов собственников, а также клиентов и контрагентов Банка, успешного функционирования и стабильной финансовой устойчивости Банка в перспективе, в том числе в процессе реализации мероприятий стратегического развития и планирования деятельности Банка.

Система управления рисками и капиталом Банка – совокупность мероприятий, осуществляемых сотрудниками Банка и направленных на:

- выявление, измерение величины (оценку), мониторинг, контроль и агрегирование значимых для деятельности Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков;
- планирование собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых для Банка рисков, стресс – тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, а также установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала);
- оценку внутренней достаточности, имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, обеспечивающей в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, стабильную финансовую устойчивость Банка, в том числе непрерывное соблюдение установленных Банком России минимально допустимых значений обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Банк разрабатывает внутренние документы по управлению отдельными видами рисков, присущих деятельности Банка, в т. ч. предусматривающие:

- источники данных, используемых для измерения величины (оценки) риска;

- методы измерения величины (оценки) риска; методы идентификации значимых для Банка рисков;
- методы оценки показателей склонности Банка к значимым рискам;
- методы определения объемов, необходимых Банку, собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков (потребности в капитале), как в отношении текущих объемов принятых рисков, так и непредвиденных, а также потенциальных рисков;
- методы минимизации значимых рисков;
- прочие методы, необходимые в целях выявления, анализа и контроля отдельных видов, присущих деятельности Банку рисков.

В целях обеспечения на постоянной непрерывной основе стабильной финансовой устойчивости Банка, в частности выполнения ВПОДК Банка и соблюдения ограничений (лимитов) значимых для деятельности Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, позволяющих обеспечить непрерывное соблюдение обязательных нормативов Банка на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью, осуществляется процедура стресс-тестирования результатов ВПОДК Банка.

К основным (наиболее значимым) количественным (финансовым) рискам относятся:

- ✓ кредитный риск,
- ✓ рыночный риск,

- ✓ операционный,
- ✓ риск концентрации,
- ✓ риск ликвидности,
- ✓ регуляторный риск.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом на покрытие рисков приведена в таблице (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 01.07.2020 г.	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2020 г.	данные на отчетную дату 01.07.2020 г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	8 287 602	8 869 962	663 008
2	при применении стандартизированного подхода	8 287 602	8 869 962	663 008
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:	4 151 162	1 662 929	332 093
21	при применении стандартизированного подхода	4 151 162	1 662 929	332 093

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	911 263	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)	13 589 314	11 444 154	1 103 509

Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее по тексту - ПВР) и продвинутого (усовершенствованного) подхода отсутствует по причине неприменения Банком ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода.

Наибольший объем принятого Банком риска по состоянию на отчетную дату составляет кредитный риск 8 287 602 тыс. руб. В общем объеме рисков доля кредитного риска составила 60,08%.

Снижение показателя «Кредитный риск» на 6,57% по состоянию на 01.07.2020 г. по сравнению с показателем по состоянию на 01.01.2020 г., связано, в основном, со снижением операций с повышенным коэффициентом риска, в части кредитных требований.

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

По состоянию на 01.07.2020 г. у Банка отсутствуют кредитные требования подверженные кредитному риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.

Минимальный размер собственных средств (капитала), необходимых на покрытие рисков, указанных в таблице, по состоянию на 01.07.2020 г. составляет 1 087 145 тыс. руб., при текущем, имеющемся в распоряжении Банка, объеме собственных средств (капитала) в размере 2 721 115 тыс. руб.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах приведены в таблице (Таблица 3.3 в соответствии с Указанием № 4482-У)*:*

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.07.2020 г.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	
1	Всего активов, в том числе:	885 834	-	12 758 867	2 668 393
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:	-	-	3 011 824	2 358 698
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	173 959	-
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	173 959	-
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	2 837 864	2 358 698
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 342 092	1 165 725

3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 495 773	1 192 973
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	780 823	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	885 834	-	894 120	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	5 399 070	306 711
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	672 362	2 984
8	Основные средства	-	-	1 101 179	-
9	Прочие активы	-	-	899 490	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.01.2020 г.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	
1	Всего активов, в том числе:	1 380 377	-	11 492 238	1 773 050
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:	-	-	1 719 703	1 492 315
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	1 719 703	1 492 315
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	887 307	887 307
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	832 396	605 008
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	575 885	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 380 377	-	1 388 995	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	5 351 189	278 335
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	600 595	2 400
8	Основные средства	-	-	972 421	-
9	Прочие активы	-	-	883 451	-

По состоянию на 01.07.2020 г. Банк не имел обремененных активов в части сделок обратного РЕПО с центральным контрагентом.

По состоянию на 01.07.2020 г. 78,31 % долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка, пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России. На 01.01.2020 г. 86,78% долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка, пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России. Данное изменение связано с тем, что Банк приобрел бумаги эмитентов, не входящих в ломбардный список Банка России.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

(Таблица 3.4 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер п/п	Наименование показателя	**на 01.07.2020 г.**	**на 01.01.2020 г.**
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	60 541	26 120
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,в том числе:	-	2 565
2.1	банкам-нерезидентам	-	2 565

2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 762 720	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 184 860	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	577 861	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	54 685	56 175
4.1	банков-нерезидентов	37	33
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	14 371	6 255
4.3	физических лиц – нерезидентов	40 277	49 887

Банк осуществляет операции с клиентами-нерезидентами в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. По состоянию на 01.07.2020 г. средства нерезидентов составили 54 685 тыс. рублей, 73,65 % из них средства физических лиц, привлеченные на договорных условиях во вклады и депозиты. Условия привлечения не отличаются от рыночных.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка на 01.07.2020 г. (Таблица 3.7 в соответствии с Указанием № 4482-У):

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	8 757 050	8 757 606	X	X
2	Ирландия	0	1 017 702	1 017 702	X	X
3	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	0	454 226	454 226	X	X
4	Великое Герцогство Люксембург	0,25	290 793	290 793	0.007	X
	Итого	X	10 519 771	10 520 327	0.007	686 541

Требования к контрагентам, являющимся резидентами стран, в отношении которых установлена ненулевая величина антициклической надбавки и имеющих требования, подверженные кредитному и рыночному рискам по состоянию на 01.07.2020 г. составили 290 793 тыс. руб. Национальная антициклическая надбавка по Великому Герцогству Люксембург составила 0,25%.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в Банке в рассматриваемом периоде отсутствовали.

Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитный риск является основным (наиболее значимым) для деятельности Банка количественным (финансовым) видом риска в качестве значимого для деятельности Банка.

Величина (оценка) кредитного риска Банка имеет денежное выражение, равное сумме фактического резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (резерва на возможные потери), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, который формируется участниками Банка по соответствующему инструменту). Размер резерва определяется категорией качества, к которой относится актив с учетом корректирующей суммы обеспечения по соответствующему активу.

Банк не применяет в целях регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) и определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов, определяемый в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску на 01.07.2020 г.
(Таблица 4.1 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	2 487	-	6 160 720	245 168	5 918 039
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	393 835	4 390	389 445
4	Итого	-	2 487	-	6 554 555	249 558	6 307 484

Банк не применяет походы внутренней модели (ПВР) в связи с отсутствием разрешения регулятора на применение ПВР (внутренних рейтингов).

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" на 01.07.2020 г. (Таблица 4.1.1 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-

1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

01.01.2020 г.

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

На 01.07.2020 г. и 01.01.2020 г. ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющих критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», на балансе Банка не было учтено.

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, представлены в таблице на 01.07.2020 г. (Таблица 4.1.2 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб. 01.07.2020 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:	1 082 439	35.23	381 333	7.56	81 813	-27.67	-299 520
1.1	ссуды	1 068 284	35.03	374 256	7.57	80 911	-27.46	-293 345

2	Реструктурированные ссуды	3 923 534	6.88	270 013	0.89	35 058	-5.99	-234 955
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:	219 366	3.27	7 167	0.16	341	-3.11	-6 826
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	219 366	3.27	7 167	0.16	341	-3.11	-6 826
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	12 087	48.56	5 870	1.86	225	-46.70	-5 645

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб. 01.01.2020 г.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии 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:	1 063 252	34.17	363 290	7.86	83 544	-26.31	-279 746
1.1	ссуды	1 054 438	34.03	358 795	7.82	82 408	-26.11	-276 387
2	Реструктурированные ссуды	302 266	10.76	32 510	0.65	1 950	-10.11	-30 560
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:	219 592	8.92	19 588	0.16	344	-8.76	-19 244
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	219 592	8.92	19 588	0.16	344	-8.76	-19 244
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	149 188	49.83	73 000	1.59	2 375	-47.34	-70 625

За первое полугодие 2020 г. произошло существенное увеличение реструктурированных ссуд, вследствие спада экономики, сокращение доходов компаний и граждан, вызванных пандемией. По состоянию на 01.07.2020 г. реструктурированные ссуды составили 3 923 534 тыс. руб., на 01.01.2020 г. аналогичная величина составляла 302 266 тыс. руб.

За первое полугодие 2020 г. произошло незначительное увеличение требований к заемщикам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности. По состоянию на 01.07.2020 г. данный вид требований составил 1 082 439 тыс. руб., на 01.01.2020 г. аналогичная величина составляла 1 054 438 тыс. руб.

За отчетный период не изменилась величина требований к заемщикам, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков. По состоянию на 01.07.2020 г. данный вид ссуд составил 219 366 тыс. руб., на 01.01.2020 г. аналогичная величина составляла 219 592 тыс. руб.

Изменение балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (Таблица 4.2 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг 01.07.2020 г.
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	2 487
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	-
	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	-
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)	2 487

Показатель ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта за отчетный период остался без изменений. Длительность просрочки на отчетную дату составила 1517 дней.

Изменений в ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 календарных дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней в первом полугодии 2020 г. не было.

Просроченными кредитными требованиями признаются совокупный объем требований в рамках кредитного договора в случае не проведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Оценка кредитного риска по ссудам и портфелям однородных ссуд производится на постоянной основе путем вынесения профессионального суждения. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также с учетом всей имеющейся в распоряжении информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик.

- Процедура признания задолженности обесцененной включает в себя следующие этапы:
- Оценка финансового положения заемщика;
- Оценка качества обслуживания долга;
- Оценка наличия/отсутствия иных существенных факторов, оказывающих влияние на классификацию ссуды;
- Оценка признаков отсутствия реальной деятельности (по юридическим лицам);
- Анализ факторов, влияющих на классификацию ссуды.
- Анализ иной существенной информации.

Банк определяет реструктурированные кредитные требования как кредитные требования, по которым на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах 5 календарных дней включительно-по ссуде, предоставленной юридическим лицам, до 30 календарных дней включительно – по ссудам, предоставленным физическим лицам, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценено не хуже, чем среднее.

Методы снижения кредитного риска

В случае превышения значений ограничений (лимитов) кредитного риска и (или) их сигнальных значений в Банке осуществляются мероприятия по восстановлению соответствующих превышенных значений, которые могут включать в себя переговоры с контрагентом (заемщиком, эмитентом, должником) о погашении задолженности, получение дополнительного обеспечения исполнения обязательств, реструктуризацию задолженности, инициирование процедур принудительного взыскания задолженности, обращение взыскания на заложенное имущество либо предъявление требования к поручителю, закрытие позиции, открытой на контрагента (заемщика, эмитента, должника), путем зачета встречных однородных требований (неттинга), закрытие или пересмотр размеров лимитов, переуступку права требования задолженности третьим лицам, страхование риска невозврата задолженности либо

предмета залога, иные меры, в том числе предусматривающие переход Банка от одних альтернатив стратегического развития к иным альтернативам, распределение ограничений (лимитов) необходимого Банку объема собственных средств (капитала) между направлениями деятельности и подразделениями им соответствующими (владельцами риска) (компенсация превышенных ограничений (лимитов) одних направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска) за счет невостребованного объёма ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска), увеличение имеющихся в распоряжении Банка величины собственных средств (капитала).

При обеспечении кредитных обязательств залогом оценочная стоимость предмета залога может определяться специалистами, обладающими информацией о рыночной стоимости предмета залога. В частности, при принятии в залог ценных бумаг, имеющих рыночную котировку, определение залога может производиться на основании данных, предоставленных компетентными сотрудниками. Для определения стоимости залога могут привлекаться другие организации, а в необходимых случаях – специализированные организации, имеющие лицензию на оценочную деятельность. Стоимость залога может определяться также на основе балансовой стоимости предмета залога, в т. ч. номинальной стоимости ценных бумаг, принимаемых в обеспечения кредита. При кредитовании заемщиков под залог недвижимого имущества к оформлению залоговых прав предъявляются требования, предусмотренные Федеральным Законом от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и другими нормативными документами по оформлению ипотеки.

В отношении значимого для деятельности Банка кредитного риска осуществляется мониторинг величины дополнительной чувствительности собственных средств (капитала) Банка к остаточному кредитному риску. Ограничение величины чувствительности собственных средств (капитала) Банка к остаточному кредитному риску осуществляется в рамках определения необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие кредитного риска.

Методы снижения кредитного риска на 01.07.2020 г. (Таблица 4.3 в соответствии с Указанием № 4482-У):

	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
	2	3	4	5	6	7	8	9
	Кредиты	5 610 152	307 887	307 887	-	-	-	-
	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
	Всего, из них:	5 610 152	307 887	307 887	-	-	-	-
	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2020 г. (Таблица 4.4 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	942 593	-	942 593	-	14 543	0.18
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	747 461	-	747 461	-	260 071	3.14
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	12 776	-	12 776	-	2 555	0.03
6	Юридические лица	1 048 133	211 597	1 013 548	210 277	1 245 169	15.02
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 400 343	115 553	2 271 095	112 534	2 334 638	28.17
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	350 580	84	338 396	84	525 153	6.34
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 398 785	66 602	2 387 276	66 551	2 911 506	35.13
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	2 682	-	174	-	202	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	1 433 040	-	995 921	-	993 767	11.99
14	Всего	9 336 393	393 835	8 709 240	389 445	8 287 603	100.00

Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2020 г. (Таблица 4.5 в соответствии с Указанием № 4482-У):

	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	928 050	-	-	-	-	-	14 543	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**942 593**
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования,	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	иные организации																			
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	592 913	-	25 118	-	-	129 430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**747 461**
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	12 776	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**12 776**
6	Юридические лица	66 507	-	-	-	-	-	1 002 455	-	-	-	154 863	-	-	-	-	-	-	-	**1 223 825**
7	Розничные заемщики (контрагенты)	214 380	-	-	-	-	-	2 004 206	110 143	-	-	54 900	-	-	-	-	-	-	-	**2 383 629**
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	173 165	-	-	-	165 314	-	-	-	-	-	-	-	**338 479**
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	27 000	-	-	-	-	-	451 503	1 052 634	-	-	922 690	-	-	-	-	-	-	-	**2 453 827**
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	174	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**174**
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	995 921	-	-	-	-	-	-	–	-	-	-	-	**995 921**
14	**Всего**	**1 235 937**	**605 689**	**-**	**25 118**	**-**	**-**	**4 771 397**	**1 162 777**	**-**	**-**	**1 297 767**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9 098 685**

Существенных изменений данных, представленных в таблице 4.5 настоящего раздела за отчетный период не было.

Раздел V. Кредитный риск контрагента.

Кредитный риск контрагента - является составной частью кредитного риска и связан с риском дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Банк является участником клиринговых операций, проводимых через центрального контрагента, признанного Банком России квалифицированным в соответствии со статьей 2 Федерального закона №7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». В качестве центрального контрагента по таким операциям выступает небанковская кредитная организация - центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (НКО НКЦ (АО)).

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2020 г. (Таблица 5.1 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	-	-	X	-	-	-
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными	X	X	X	X	-	-

	бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	-

На отчетную дату Банк не заключал на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ.

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.07.2020 г.
(Таблица 5.2 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего,в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	-	-
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-

На отчетную дату Банк не заключал внебиржевых сделок с ПФИ.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2020 г.
(Таблица 5.3 в соответствии с Указанием № 4482-У):

	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							Всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-
	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	489 923	-	106 568	-	-	-	596 491
	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-
	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
	Итого	-	489 923	-	106 568	-	-	-	596 491

В отчетном периоде к кредитному риску контрагента отнесены требования к кредитной организации – центральному контрагенту. За отчетный период величина требований

(номинальная) подверженных кредитному риску контрагента снизилась на 76,54% (на 01.01.2020 г. величина требований составляла 2 542 318 тыс. руб., на 01.07.2020 г. – 596 491 тыс. руб.), что связано с диверсификацией активов в наиболее доходные.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.07.2020 г.
(Таблица 5.5 в соответствии с Указанием № 4482-У):

	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
	2	3	4	5	6	7	8
	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в закладе	-	-	-	-	-	-
	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
	Акции	-	-	-	-	-	-
	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
	Итого	-	-	-	-	-	-

На отчетную дату Банк не заключал на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ.

Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.07.2020 г.
(Таблица 5.6 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	-	-
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	-	-
4	Свопы на совокупный доход	-	-
5	Кредитные опционы	-	-
6	Прочие кредитные ПФИ	-	-
7	Итого номинальная стоимость ПФИ		
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	-	-
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	-	-

На отчетную дату Банк не заключал сделок с кредитными ПФИ.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.07.2020 г. (Таблица 5.8 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	204 553
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	489 923	97 985
9	Гарантийный фонд	106 568	106 568
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия	-	-
	квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-

15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

В отчетном периоде Банк осуществлял операции через квалифицированного центрального контрагента. За отчетный период величина требований подверженных кредитному риску контрагента снизилась на 76,54% (на 01.01.2020 г. величина требований составляла 2 542 318 тыс. руб., на 01.07.2020 г. – 596 491 тыс. руб.), что связано с диверсификацией активов в наиболее доходные и отсутствием на отчетную дату сделок РЕПО с центральным контрагентом.

Раздел VI. Риск секьюритизации.

За рассматриваемый период Банк не осуществляла сделок по секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск.

Банк не применяет внутренние модели, в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска в регуляторных целях.

Рыночный риск обусловлен возникновением финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

В Банке предусмотрен внутренний порядок управления рыночным риском, утвержденный Советом директоров Банка.

Рыночный риск включает в себя следующие подвиды рыночного риска: рыночный процентный риск, рыночный фондовый риск, рыночный валютный риск и рыночный товарный риск.

Измерение величины (оценка) рыночного риска Банка осуществляется в соответствии с регуляторными подходами, определенными Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (в целях ВПОДК - без учета взвешивания величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" на 12,5), в том числе:

Измерение величины (оценка) рыночного процентного риска Банка (общего и специального) осуществляется в соответствии с регуляторными подходами, определенными Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Измерение величины (оценка) рыночного валютного риска Банка осуществляется в соответствии с регуляторными подходами, определенными Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" на основании размеров открытых валютных позиций Банка, определяемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И от 28.12.2016 г. «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Измерение величины (оценка) рыночного фондового риска Банка (общего и специального) осуществляется в соответствии с регуляторными подходами, определенными Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Измерение величины (оценка) рыночного товарного риска Банка осуществляется в соответствии с регуляторными подходами, определенными Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2020 г. (Таблица 7.1 в соответствии с Указанием№ 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	318 973
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	13 120
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	332 093

По состоянию на 01.07.2020 г. рыночный риск составил 332 093 тыс. руб., при этом основной составляющей рыночного риска являлся процентный риск в сумме 318 973 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2020 года величина рыночного риска составляла 133 034 тыс. руб.

Основной прирост рыночного риска приходится на процентный риск, который увеличился со 124 287 тыс. руб. до 318 973 тыс. руб. Увеличение процентного риска

произошло за счет роста банковского портфеля еврооблигаций нерезидентов, материнскими компаниями которых являются крупнейшие компании России.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск является основным (наиболее значимым) для деятельности Банка количественным (финансовым) видом риска в качестве значимого для деятельности Банка риска.

Текущая оценка операционного риска производится на регулярной основе ежемесячно по состоянию на 1-е число календарного месяца, следующего за отчетным, и заключается в определении уровня операционного риска путем количественной и качественной его оценок.

Количественная оценка операционного риска.

Для расчета размера операционного риска при определении достаточности собственных средств Банк использует базовый индикативный подход, который отражается в Положении Банка России 3 сентября 2018 г. N 652-П (с учётом количественной оценки этого риска рассчитывается норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0. в соответствии с Инструкцией Банка России 199-И).

Качественная оценка уровня операционного риска.

Качественная оценка при определении уровня операционных рисков предполагает оценку вероятности наступления неблагоприятных событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Расчетной базой для расчета в рамках качественной оценки уровня операционного риска являются данные, включенные в электронную аналитическую базу данных и распределенные по факторам операционного риска, имевшим место в текущем отчетном периоде, которым присвоены оценочные баллы и коэффициенты влияния в соответствии с Перечнем основных показателей (признаков) факторов операционного риска в зависимости от их параметров.

Зафиксированный в электронной аналитической базе данных отдельный показатель (признак) фактора операционного риска, имеющий параметр и оценочный балл, является элементом расчетной базы.

Для текущей качественной оценки операционного риска Банком используется балльно - весовой метод оценки с применением формулы простой весовой функции:

$$= 5\,(\%) + \frac{\sum_{i=1}^{m} P_i}{\sum_{i=1}^{n} P_i\,(max)} \quad 100\ (\%)$$

где: **Ro** – уровень операционного риска, выраженный в процентах. При **Ro**>100% значение **Ro** принимается равным 100%;

Ki – коэффициент влияния, присвоенный каждому **i**–тому элементу расчетной базы (показателю, включенному в Перечень, где:

Ki=1 - характеризует *незначительное* влияние на уровень операционного риска;

Ki = 2 - характеризует *умеренное* влияние на уровень операционного риска;

Ki = 3 - характеризует *среднее* влияние на уровень операционного риска;

Ki = 4 - характеризует *выше среднего* влияние на уровень операционного риска;

Ki = 5-10 - характеризует *значительное* влияние на уровень операционного риска;

Ki = 11-19 - характеризует *приближающееся к угрожающему* влияние на уровень операционного риска;

Ki = 20 и более - характеризует *угрожающее* влияние на уровень операционного риска;

(Ki, имеющее в Перечне) диапазон значений:

устанавливается сотрудником Службы управления рисками, если показатель выявлен;

принимается равному среднему значению в диапазоне, если показатель не выявлен, но его характеристики используются в знаменателе формулы)

Pi – оценочный балл (от 1 до 5), присвоенный каждому **i**–тому элементу расчетной базы;

Pi (max) – максимальный оценочный балл (5) для данного показателя фактора операционного риска;

m – количество элементов расчетной базы (показателей), действующих и/или выявленных в отчетном периоде, и включенных в аналитическую базу в целях расчета уровня операционного риска (при этом **m** < или = **n**);

n – количество всех показателей, входящих в Перечень.

5 (%) – удельный вес не выявленных (скрытых) признаков проявления факторов операционного риска, действующих и в наиболее благоприятных для Банка условиях.

Формула весовой функции применяется для независимых друг от друга выявленных и/или действующих показателей (признаков) факторов операционного риска. В случае если в результате анализа элементов расчетной базы между ними обнаружена прямая или косвенная причинно-следственная связь, то в расчетную базу может включаться только элемент, имеющий наибольшее числовое значение KiPi.

Качественная оценка уровня операционного риска характеризует выраженное в процентах удельное (весовое) соотношение действующих на отчетную дату показателей (признаков) факторов риска к максимально возможному количеству показателей (признаков) факторов риска, одновременное действие которых при условии отнесения их к максимальному оценочному баллу приведет к максимальной величине уровня операционного риска, следствием чего может явиться резкое снижение прибыли и устойчивости Банка.

По результатам проведения качественного анализа выявленных показателей факторов операционного риска по отдельным направлениям деятельности Банка, внутренним процессам, информационно-технологическим системам и банковским продуктам, составляющим эти направления деятельности, СУР составляет отчет об уровне операционного риска.

Отчет о мониторинге операционного риска составлен на основании данных ежемесячных отчетов об уровне операционного риска, представленных Председателю Правления за три последних месяца. Отчет включает:

- анализ данных о событиях, несущих операционный риск по структурным подразделениям, по которым получено наибольшее количество Сообщений о выявленных факторах операционного риска;

- указывает критические зоны риска (наиболее рисковые области деятельности Банка или группы операций с повышенным уровнем риска), а также структурные подразделения, наиболее подверженные операционному риску;

- выявляет и анализирует причины наиболее рисковых или часто проявляющихся факторов операционного риска и/или факторов (показателей), имеющих наиболее высокую степень влияния (в случае необходимости направляются запросы в соответствующие структурные подразделения с целью получения соответствующих объяснений).

По итогам данных анализа Службой управления рисками составляется заключение, в котором отдельным процессам, информационно-технологическим системам, банковским продуктам, составляющим направление деятельности Банка, и/или структурным подразделениям, по которым получено наибольшее количество Сообщений о выявленных факторах операционного риска, может присваиваться качественная оценка деятельности («хороший», «средний» и «удовлетворительный» уровень).

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

Наименование показателя	на 01.07.20 г.	на 01.01.20 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	92 044	72 901
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	613 630	486 006
чистые процентные доходы	456 550	400 188
чистые непроцентные доходы	157 080	85 818
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

По состоянию на 01.07.2020 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемых в соответствии с регуляторным подходом (базовым индикативным подходом) составил – 92 044 тыс. руб. (с учетом коэффициента 12,5 применяемого в рамках расчета нормативов достаточности капитала операционный риск составил - 1 150 550 тыс. руб

По состоянию на 01.01.2020 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемых в соответствии с регуляторным подходом (базовым индикативным подходом) составил – 72 901 тыс. руб. (с учетом коэффициента 12,5 применяемого в рамках расчета нормативов достаточности капитала операционный риск составил - 911 263 тыс. руб.).

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Под процентным риском банковского портфеля понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера собственных средств (капитала), уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск банковского портфеля является постоянно значимым для деятельности Банка прочим количественным (финансовым) видом риска.

Основной целью управления процентным риском банковского портфеля является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенным Банком в соответствии с имеющимися стратегическими задачами Банка, при одновременном обеспечении максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Величина (оценка) процентного риска банковского портфеля и соответствующий необходимый Банку объем собственных средств (капитала) на покрытие непредвиденного процентного риска банковского портфеля определяется Службой управления рисками Банка на основании данных чувствительности собственных средств (капитала) Банка к изменению процентных ставок, рассчитываемой в соответствии с регуляторным подходом, предусмотренным порядком для составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленного Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», ежеквартально формируемой Управлением отчетности и экономического анализа Банка.

По состоянию на 01.07.2020 г. влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в результате сдвига кривой доходности на 200 базисных пунктов 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**
+ 200 базисных пунктов	**-8 076**	**-20 519**	**-27 735**	**-5 491**
В рублях	-9 703	-14 621	-20 627	-1 681
В долларах США	1 661	-2 168	-6 917	-2 120
В ЕВРО	-55	-3 731	-190	-1 690
- 200 базисных пунктов	**8 076**	**20 519**	**27 735**	**5 491**
В рублях	9 703	14 621	20 627	1 681
В долларах США	-1 661	2 168	6 917	2 120
В ЕРВО	55	3 731	190	1 690

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности и о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) Банка не формируется по причине, того, что Банк не является системно значимым и не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 ФЗ от 10.07.02 г.№86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Размер активов Банка в целом составляет менее 50 млрд. руб. и размер

привлеченных средств от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета составляет менее 10 млрд. рублей.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату 01.07.2020 г.	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.04.2020 г.	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.01.2020 г.	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.10.2019 г.	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.07.2019 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		1 253 410	1 257 805	1 278 006	1 282 746	1 250 317
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1 264 363	1 262 656	1 280 033	1 282 509	1 262 779
2	Основной капитал		1 319 290	1 323 685	1 376 826	1 381 566	1 349 137
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 330 243	1 328 536	1 378 853	1 381 329	1 361 599
3	Собственные средства (капитал)		2 721 115	2 725 510	2 745 711	2 603 806	2 571 377
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 743 782	2 730 361	2 747 738	2 603 569	2 583 839
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		13 589 314	13 092 940	11 444 154	11 988 458	13 350 238
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9.950	10.394	12.227	11.473	9.969
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.978	10.398	12.209	11.434	10.007
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10.472	10.938	13.172	12.357	10.757
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.498	10.940	13.152	12.315	10.790

7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		20.024	20.817	23.992	21.719	19.261
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20.082	20.787	23.944	21.652	19.243
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.250	2.125	2.000
9	Антициклическая надбавка		0.007	-	-	-	-
10	Надбавка за системную значимость		-	-	-	-	-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.507	2.500	2.250	2.125	2.000
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.472	4.938	7.172	6.357	4.757
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		11 742 343	13 228 585	11 503 055	10 766 789	11 595 399
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		11.235	10.006	11.969	12.832	11.635
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.251	9.997	11.948	12.780	11.674
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		110.249			303.673			117.308			162.448			205.255		
22	Норматив текущей ликвидности Н3		299.113			350.232			417.929			348.682			323.101		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		57.619			53.847			45.852			43.904			38.916		
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
			24.59	0	0	22.57	0	0	22.88	0	0	23.89	0	0	24.23	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		279.743			229.730			219.630			257.227			288.241		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		-			-			1.598			2.020			2.057		
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
			15.11	0	0	15.13	0	0	15.88	0	0	16.87	0	0	10.82	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		-	-	-	-	-

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)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб. 01.07.2020 г.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		12 622 538
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)		1 381
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		238 034
7	Прочие поправки		1 094 916
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		11 767 037

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб. 01.07.2020 г.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		11 504 299
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 371
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		11 502 928
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		-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1 381
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		1 381
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		-
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		-
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного		389 445

	характера, всего		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		151 411
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		238 034
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 319 290
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		11 742 343
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		11.235

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.07.2020 г.	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		-	-
3	стабильные средства		-	-
4	нестабильные средства		-	-
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		-	-
6	операционные депозиты		-	-
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		-	-
8	необеспеченные долговые обязательства		-	-
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	-
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		-	-
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		-	-
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		-	-
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		-	-
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		-	-
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		-	-

16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо		-	-
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		-	-
19	Прочие притоки		-	-
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		-	-
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	-
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	-
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	-

24 августа 2020 года

Л.И. Мартынова

Председатель Правления
«Нацинвестпромбанк» (АО)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО NIB МОСКВА

Е.В. Зонова

Главный бухгалтер