НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ
БАНК

«Нацинвестпромбанк» (АО)

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

на 01 апреля 2019 года.

Оглавление

Основы предоставления информации……....3

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками……..... 6

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, предоставляемой «Нацинвестпромбанк» (АО) в Банк России в целях надзора..... 9

Раздел IV. Кредитный риск…….....12

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска…….....15

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля……..17

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации…….....18

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ.

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

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

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

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

Существенным изменением показателей считается изменение более чем на 20 процентов.

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

Публикация. Согласно Указанию Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», информация о рисках раскрывается на ежеквартальной и полугодовой основе в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

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

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

ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств.

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

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

Основные характеристики инструментов капитала представлены в разделе 4 формы отчетности 0409808.

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

Таблица 1.1.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименоваие статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату **01.04.2019 г.**	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату **01.04.2019 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	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 061 898
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	11 080 678	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	98 820	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 061 898
2.2.1			575 580	из них: субординированные кредиты	X	575 580
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 967 798	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 205	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 205	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 205
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	381 432	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

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	9 825 828	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Сопроводительная информация к данным раздела.

По состоянию на отчетную дату и в отчетном периоде требования к капиталу кредитной организации полностью соблюдены.

Доля основного капитала Банка в составе собственных средств по состоянию на 01.04.2019 г. составляет 40,24%.

За 1 квартал 2019 года значение норматива достаточности капитала Банка увеличилось на 2,765 %, тогда как сумма капитала снизилась на 61 186 тыс. руб. и на 01.04.19г. составила 3 450 077 тыс. руб., основной капитал составил 1 388 179 тыс. руб.

Структура капитала изменилась несущественно по сравнению с данными на 01.01.19 г.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в отчетном периоде в структуре капитала Банка не применялись.
Основными источниками собственных средств остались уставный капитал и изменение стоимости имущества основных средств.
Базовый капитал за 1 квартал 2019 года незначительно снизился, в абсолютном выражении на 43 354 тыс. руб. На 01.04.19 г. его значение составляет 1 289 359 тыс. руб.
Сумма дополнительного капитала за отчетный квартал выросла, на 15 108 тыс. руб. и на 01.04.19 г. составляет 2 061 898 тыс. руб.

На величину достаточности капитала оказали влияние следующие виды рисков:
- Кредитный
- Рыночный
- Операционный

В отчетном периоде увеличение показателей норматива достаточности капитала произошло за счет снижения значения рыночного риска, его доля снизилась до 16,33 % в общем объеме рисков. В абсолютных значениях кредитный риск снизился до уровня 11 147 540 тыс. руб. с 12 972 181 тыс.

руб. на 01.01.2019 г. Кредитный риск с долей 73,35% остался преобладающим видом риска в совокупной величине всех рисков Банка, учитываемом при расчете норматива Н1.0 по состоянию на 01.04.2019 г.

Показатель достаточности капитала находится в комфортной зоне, на 14,702 процентных пункта превышает нормативное значение, установленное Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», и на 8,042 процентных пункта превышает минимально допустимый лимит, утвержденный Протоколом Правления «Нацинвестпромбанк» (АО).
Учёт проявления риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками позволяет сделать вывод, что по состоянию на 01.04.2019 г. расчёт требований к капиталу для покрытия данного риска в форме надбавки к значимому риску равен нулю и не несет в себе угрозы финансовой устойчивости «Нацинвестпромбанк» (АО).

Существенных изменениях значений основных показателей деятельности за отчетный период у Банка нет.

Значение норматива Н2 на отчетную дату составило 108,399%, что на 93,399 процентных пункта превышает минимально допустимое значение. В течение 1 квартала 2019 г. года критических приближений к минимально допустимому значению норматива не наблюдалось. Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в размере 15 процентов.

Значение норматива Н3 на отчетную дату составило 279,991 %, что на - 229,991 процентных пункта превышает минимально допустимое значение.

Уровень достаточности норматива Н3 в отчетном периоде был стабильно высоким. Нарушений или критических приближений к минимально допустимому значению норматива не наблюдалось. Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в размере 50 процентов.

Значение норматива Н4 на отчетную дату составило 43,915%.

Динамика норматива Н4 характеризуется небольшим ростом, нарушений или критических приближений к максимально допустимому значению норматива не наблюдалось.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в размере 120 процентов.

Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) приходился на заемщиков, не являющихся кредитными организациями, и снизился 2 процентных пункта (с 23,88% до 21,88%) по сравнению с началом отчетного периода.

Банк поддерживает уровень зависимости от крупных заемщиков и крупных кредиторов и вкладчиков на приемлемом для себя уровне, не нарушая требований Банка России, одновременно в целях соблюдения сбалансированности активов и пассивов осуществляет контроль рисков ликвидности на постоянной основе.

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации

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

Показатель финансового рычага призван:

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

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

Значение показателя финансового рычага, раскрытого Банком в Разделе XI «Финансовый рычаг кредитной организации»:

	за 31 марта 2019	за 31 декабря 2018
Основной капитал, тыс. руб.	1 388 179	1 464 473
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	13 328 890	14 644 456
Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	10.415	10.000

Существенных изменений в показателе финансового рычага нет.

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

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

Таблица 2.1.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату **на 01.04.2019 г.**	данные на предыдущую отчетную дату **01.01.2019 г.**	данные на отчетную дату **01.04.2019 г.**
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	11 147 540	12 972 181	891 803
2	при применении стандартизированного подхода	11 147 540	12 972 181	891 803
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
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	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на	0	0	0

17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 482 910	3 073 294	198 633
21	при применении стандартизированного подхода	2 482 910	3 073 294	198 633
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	1 566 563	1 566 563	125 325
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	15 197 013	17 612 038	1 215 761

Сопроводительная информация к данным раздела.

По сравнению с данными на 01.01.2019 г. снижение совокупного объема риска произошло, за счет снижения уровня кредитного и рыночного риска, и составило в абсолютном выражении -2 415 025 тыс. руб. Данное изменение оказало влияние на повышении норматива достаточности капитала.

Наибольший объем принятого банком риска по состоянию на отчетную дату составляет кредитный риск 11 147 540 тыс. руб. В общем объеме рисков доля кредитного риска составила 73,35%. По состоянию на 01.04.2019 г. уменьшился показатель рыночного риска в результате снижения специального процентного риска вследствие внесенных изменений в Положение Банка России от 03.12.2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" в порядок расчета специального процентного риска по ценным бумагам, эмитированным юридическими лицами. При этом общий объем портфеля, входящего в расчет рыночного риска вырос на 257 936 тыс. руб.

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

01.04.2019 г.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов на	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	
1	Всего активов, в том числе:	420 821	-	14 025 235	1 783 432
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:	-	-	2 559 202	1 438 155
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	298 491	235 514
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	298 491	235 514
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	2 260 711	1 202 641
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 679 453	1 071 713

3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	581 258	130 928
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	228 619	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	420 821	-	1 072 679	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	5 641 119	345 277
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	928 322	-
8	Основные средства	-	-	1 969 493	-
9	Прочие активы	-	-	1 625 801	-

01.01.2019 г.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов на	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	16 692 915	1 786 926
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:	- -	- -	2 565 925	1 413 361
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:	- -	- -	2 565 925	1 413 361
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 979 930	1 201 390
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	585 995	211 971
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	232 379	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	2 131 815	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	6 800 516	373 565
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 012 019	-
8	Основные средства	-	-	1 974 799	-
9	Прочие активы	-	-	1 975 462	-

Сопроводительная информация к данным раздела.

По состоянию на 01.04. 2019 г. на балансе у Банка имелись обремененные активы в части сделок обратного РЕПО с центральным контрагентом. По состоянию на 01.04.2019 г. года 56,20 % долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка, пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России. На 01.01.2019 г. года 55,08% долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка, пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России. Данное снижение связано с тем, что произошло изменение списка эмитентов, бумаги которых соответствуют требованиям Банка России.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Таблица 3.4

Номер п/п	Наименование показателя	**на 01.04.2019 г.**	**на 01.01.2019 г.**
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	45 161	204 591
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 655	2 850
2.1	банкам-нерезидентам	2 655	2 850
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	20 211	21 502
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	20 211	21 502
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	74 255	86 450
4.1	банков-нерезидентов	35	44
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 460	10 926
4.3	физических лиц – нерезидентов	67 760	75 480

Сопроводительная информация к данным раздела.

Банк осуществляет операции с клиентами-нерезидентами в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. По состоянию на 01.04.2019 года средства нерезидентов составили 74 255 тыс. рублей, 91,25 % из них средства физических лиц, привлеченные на договорных условиях во вклады и депозиты. Условия привлечения не отличаются от рыночных.

Раздел IV. Кредитный риск.

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

Таблица 4.1.1

01.04.2019 г.

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

1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

01.01.2019 г.

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

Сопроводительная информация к данным раздела.

1. На 01.04.2019 г. года ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющих критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», на балансе Банка нет.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Таблица 4.1.2

01.04.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	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:	827 542	39.00	322 774	8.49	70 290	-30.51	-252 484
1.1	ссуды	818 734	38.88	318 301	8.44	69 106	-30.44	-249 195
2	Реструктурированные ссуды	544 545	5.06	27 572	0.21	1 133	-4.86	-26 439
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	62 101	0.20	126	0.00	0	-0.20	-126
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	62 101	0.20	126	0.00	0	-0.20	-126
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	244 472	33.21	81 198	0.55	982	-32.66	-80 216

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

на 01.01.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	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:	866 405	39.27	340 255	7.3	63 236	-31.97	-277 019
1.1	ссуды	862 335	39.22	338 220	7.33	63 195	-31.89	-275 025
2	Реструктурированные ссуды	1 644 781	6.20	102 018	0.7	11 466	-5.51	-90 552
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	105 410	0.14	152	0.00	0	-0.14	-152

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	105 410	0.14	152	0.00	0	-0.14	-152
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	240 231	32.92	79 082	0.56	1 162	-32.36	-77 920

Сопроводительная информация к данным раздела.

Существенных изменений данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела за отчетный период (1 квартал 2019 года) не происходило.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

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

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

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

Под управлением операционным риском понимается целенаправленная деятельность органов управления, подразделений Банка, направленная на предотвращение/снижение операционного риска и факторов его возникновения с целью предотвращения/минимизации убытков в Банке и поддержания его финансовой устойчивости.

Целью управления операционным риском являются его своевременное выявление, сбор всесторонних данных и оценка влияния различных рисковых событий на деятельность Банка, определение размера убытков/потерь и принятие решения по их минимизации или устранению.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

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.

Расчетной базой для расчета в рамках количественной 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 количественной оценки операционного риска Банком используется балльно - весовой метод оценки с применением формулы простой весовой функции:

$$Ro = 5(\%) + \frac{\sum_{i=1}^{m} Ki \times Pi}{\sum_{i=1}^{n} Ki \times Pi(max)} 100(\%)$$

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;

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.

Количественная 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.

Контроль операционного риска и процесса управления операционным риском осуществляется на разных уровнях организационной системы Банка. Контроль операционного риска Службой управления рисками осуществляется на постоянной основе.

Планы действий на случай непредвиденных обстоятельств разрабатываются в рамках комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности в целях ограничения операционного риска. План действий на случай непредвиденных обстоятельств включает следующие основные элементы:

- определение защищаемого внутреннего процесса;

- степень обеспечиваемой защиты:

- поддержание в течение определенного времени нормальной работы;

- поддержание в течение определенного времени работы на минимально приемлемом уровне;

- наиболее быстрое и (или) безопасное прекращение работы или нарушенного процесса;

- обеспечение последующего восстановления нормального режима работы прерванного процесса;

- процедуры перехода в аварийный режим и порядок работы в этом режиме;

- необходимые ресурсы;

- перераспределение функций, полномочий и обязанностей структурных подразделений и сотрудников Банка;

- порядок восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем и возврата к режиму нормальной работы;

- дополнительные процедуры нормального режима работы, направленные на создание условий перехода в аварийный режим и возможности работы в нем:

- резервное копирование информации;

- ведение архива автоматизированной системы на бумажных носителях и т.д.;

- иные элементы, включаемые в план исходя из конкретных условий деятельности Банка.

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

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

Наименование показателя	01.04.19 г.	01.01.19 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	125 325	125 325
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	835 498	835 498
чистые процентные доходы	340 316	340 316
чистые непроцентные доходы	495 182	495 182
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Сопроводительная информация к данным раздела.
Существенных изменений значения показателей операционного риска и его компонентов за отчетный период (1 квартал 2019 года) не происходило.
Контроль уровня достаточности капитала в рамках системы ВПОДК, проводимый в Банке на регулярной основе, предусматривает проведение стресс-тестирование операционного риска.

Стресс-тестирование операционного риска в Банке проводится на ежеквартальной основе для целей определения потребности в капитале на покрытие возможных убытков от реализации операционных рисков в случае их возникновения.

В целях проведения стресс-тестирования операционного риска Банк использует «Стандартный подход» (the Standardized Approach - TSA).

Уровень стрессовой устойчивости операционного риска признается «Удовлетворительным», если при данном значении, выполняется норматив достаточности капитала Н1.0=8%, установленный Инструкцией Банка России № 180-И.

Используются данные формы 0409102.

- Сценарий 1: уменьшение доходов на 10% и увеличение расходов на 10%.
- Сценарий 2: уменьшение доходов на 30% и увеличение расходов на 30%.

По результатам составляется отчет «Аналитическая справка «Стресс- тестирование операционного риска по стандартизированному методу (TSA)», которая предоставляется ежеквартально Председателю Правления Банка.

По итогам стресс-тестирования:

определяется потребность в минимальном дополнительном объеме капитала для покрытия операционного риска (сверх минимума, предписываемого Банком России);

- разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

На основе корректирующих действий разрабатываются мероприятия с целью использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления операционным риском. Порядок разработки мероприятий с целью использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления операционным риском и другими видами риска изложен в соответствующих внутренних положениях.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

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

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

Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	**14 580,13**	**-30 314,64**	**-25 614,55**	**-4 079,80**
в % от собственных средств	**0,42%**	**-0,88%**	**-0,74%**	**-0,12%**
В рублях	-17 525,37	-12 609,53	-21 571,35	-147,11
В долларах США	32 060,94	-15 367,35	-3 334,84	-2 909,45
В ЕВРО	35,94	-2 337,76	-708,36	-1 023,24
- 200 базисных пунктов	**-14 580,13**	**30 314,64**	**25 614,55**	**4 079,80**
в % от собственных средств	**-0,42%**	**0,88%**	**0,74%**	**0,12%**
В рублях	17 525,37	12 609,53	21 571,35	147,11
В долларах	-32 060,94	15 367,35	3 334,84	2 909,45
В ЕРВО	-35,94	2 337,76	708,36	1 023,24

Сопроводительная информация к данным раздела.

Применяемые Банком методы оценки процентного риска, охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок. Оценка методом ГЭП - анализа, разности между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала (длинные и короткие позиции рассчитываются в соответствии Указанием Банка России № 4927-У).
Совокупный отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.
В ситуации относительной стабильности на финансовом и банковском рынках, а также низкой волатильности процентных ставок, наличие изменения чистого процентного дохода в процентах от собственных средств Банка в размере менее 1% по состоянию на 01.04.2019 г. можно считать не существенным.

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

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 **01.04.2019 г.**	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной **01.01.2019 г.**	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной **01.10.2018 г.**	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной **01.07.2018 г.**	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной **01.04.2018 г.**
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		1 289 359	1 332 713	1 332 740	1 332 395	1 282 656
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1 291 092	-	-	-	-
2	Основной капитал		1 388 179	1 464 473	1 464 500	1 464 155	1 414 416
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 389 912	-	-	-	-
3	Собственные средства (капитал)		3 450 077	3 511 263	3 558 001	3 572 989	3 571 644
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 451 810	-	-	-	-
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		15 197 013	17 612 038	19 015 697	19 921 013	20 374 472
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							

5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9.666	8.459	7.768	7.376	6.927
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.640	-	-	-	-
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10.407	9.296	8.535	8.106	7.639
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.378	-	-	-	-
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		22.702	19.937	18.711	17.936	17.530
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		22.634	-	-	-	-
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности		4.407	3.296	2.535	2.106	1.640

	собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		13 328 890	14 644 456	15 072 905	15 106 206	14 427 276
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		10.415	10.000	9.716	9.692	9.804
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.428	-	-	-	-
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		108.399	76.326	66.541	35.743	159.297
22	Норматив		279.991	253.815	225.855	200.169	240.579

	текущей ликвидности Н3																
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		43.915			51.888			55.527			55.762			46.678		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество	длительность	максимальное значение	количество	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			21.88	0	0	23.8	0	0	23.53	0	0	24.12	0	0	23.44	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		199.315			232.311			262.392			266.540			269.079		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		1.807			1.600			1.262			1.303			0.942		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0			0			0			0			0		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество	длительность	максимальное значение	количество	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			1.76	0	0	18.9	0	0	1.22	0	0	15.15	0	0	0.89	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)

01.04.2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая		14 478 866

	форма), всего		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		9 504
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		815 543
7	Прочие поправки		1 969 213
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		13 334 700

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		11 578 850
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 205
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		11 576 645
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		9 504
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		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		9 504
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		927 198
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		927 198
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		1 127 044
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		311 501
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		815 543
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 388 179
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		13 328 890
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		10.415

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019 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	-

01.01.2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		15 393 080
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 показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 246 186
7	Прочие поправки		1 998 850
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		14 640 416

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		13 400 839

2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 569
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		13 398 270
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		1 568 976
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		322 790
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		1 246 186
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 464 473
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		14 644 456
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		10.000

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _01.01.2019_	
			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		X	-

	учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2			
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	-
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	-

Сопроводительная информация к данным раздела.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период (1 квартал 2019 года) не происходило.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату отсутствуют.

30 мая 2019 года

Л.И. Мартынова

Председатель Правления
«Нацинвестпромбанк» (АО)

Е.В. Зонова

Главный бухгалтер