НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ
БАНК

«Нацинвестпромбанк» (АО)

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

на 01 октября 2018 года.

Оглавление

Основы предоставления информации..... 3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств. 3
Раздел II. Информация о системе управления рисками..... 6
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, предоставляемой «Нацинвестпромбанк» (АО) в Банк России в целях надзора..... 8
Раздел IV. Кредитный риск..... 11
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....14
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....15
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы) 16

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

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

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

ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств.

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

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

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

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

Таблица 1.1.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.10.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.10.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	921 300	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	921 300	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	921 300
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 093 501

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	12 076 117	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	131 760	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	2 093 501
2.2.1			542 640	из них: субординированные кредиты	X	542 640
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 978 653	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 542	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	2 542	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 542
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	383 830	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	9 637 898	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Сопроводительная информация к данным раздела.

1. В отчетном периоде (в 3 квартале 2018 года) требования к капиталу Банком выполнялись без нарушений.
2. Доля основного капитала Банка в составе собственных средств по состоянию на 01.10.2018 составляет 41,16 %.

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

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

Таблица 2.1.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков	
		данные на отчетную дату 01.10.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2018	данные на отчетную дату 01.10.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	12 999 679	13 683 030	1 039 974
2	при применении стандартизированного подхода	12 999 679	13 683 030	1 039 974
3	при применении ПВР		0	
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:		0	
5	при применении стандартизированного подхода		0	
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях		0	
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода		0	
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход		0	
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход		0	
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход		0	
11	Риск расчетов		0	
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:		0	
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах		0	

14	при применении ПВР с использованием формулы надзора		0	
15	при применении стандартизированного подхода		0	
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 449 454	4 671 419	355 956
17	при применении стандартизированного подхода	4 449 454	4 671 419	355 956
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях		0	
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 566 563	1 566 563	125 325
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода	1 566 563	1 566 563	125 325
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода		0	
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%		0	
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода		0	
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	19 015 696	19 921 012	1 521 255

Сопроводительная информация к данным раздела.

1. Существенных изменений информации по требованиям Банка, взвешенным по уровням кредитного и операционного риска, за отчетный период не происходило. По состоянию на 01 октября 2018 года произошло несущественное снижение показателей рыночного и кредитного рисков (4,99% и 4,75% соответственно). Размер операционного риска не изменился.
2. Для целей формирования информации по минимальному размеру капитала, необходимого для покрытия рисков (графа 5) Банк использовал нормативное значение достаточности капитала, равное 8%, без учета минимально допустимых числовых надбавок поддержания достаточности капитала.

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

01.10.2018

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов на	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	
1	Всего активов, в том числе:	193 045	-	15 542 351	3 118 147
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	7 739	0
2.1.	кредитных организаций	-	-	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	7 739	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	- -	- -	2 880 326	2 426 203
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	- -	- -	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	- -	- -	2 880 326	2 426 203
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 765 963	2 426 203
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	114 363	0

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	162 808	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	193 045	-	1 179 403	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 127 487	691 944
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	895 461	0
8	Основные средства	-	-	1 982 049	0
9	Прочие активы	-	-	1 307 078	0

01.07.2018

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов на	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	14 943 471	2 545 034
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	7 739	0
2.1.	кредитных организаций	-	-	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	7 739	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	- -	- -	2 929 807	2 091 090
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	- -	- -	94 810	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	94 810	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0

3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	- -	- -	2 834 996	2 091 090
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 709 792	2 091 090
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	125 204	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	166 181	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	404 712	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 212 032	453 944
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	876 465	0
8	Основные средства	-	-	1 989 790	0
9	Прочие активы	-	-	1 356 745	0

Сопроводительная информация к данным раздела.

По состоянию на 01 октября 2018 года на балансе Банка в качестве обремененных активов учтена сделка обратного РЕПО с центральным контрагентом. По состоянию на 01.10.2018 года 84,23% долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка, пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России. На 01.07.2018 года 71,37% долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка, пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России. Данное изменение связано с тем, что изменился список эмитентов, бумаги которого подходят под требования Банка России. Активы в отчете указаны на основании данных формы 806 (с учетом денежных средств в кассе Банка, на корреспондентских счетах и счетах в Банке России).

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	**на 01.10.2018**	**на 01.01.2018**
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	13 291	31 874
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 718	-
2.1	банкам-нерезидентам	2 718	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	21 017	166 344
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	21 017	166 344
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	39 532	21 726
4.1	банков-нерезидентов	35	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 780	5 627
4.3	физических лиц – нерезидентов	32 717	16 099

Сопроводительная информация к данным раздела.

Банк осуществляет операции с клиентами-нерезидентами в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. По состоянию на 01.10.2018 года средства нерезидентов составили 39 532 тыс. рублей, 82,76% из них средства физических лиц, привлеченные на договорных условиях во вклады и депозиты. Условия привлечения не отличаются от рыночных.

Раздел IV. Кредитный риск.

Таблица 4.1.1

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

резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

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

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

Сопроводительная информация к данным раздела.

1. На 01.10.2018 года ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющих критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», на балансе Банка нет.

Таблица 4.1.2

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

На 01.10.2018

Номер строки	Наименование показателя	Сформированный резерв на возможные потери	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению 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:	2 813 986	25,13	707 287	3,18	89 473	-21,96	-617 814
1.1	ссуды	2 791 020	25,21	703 686	3,20	89 410	-22,01	-614 276
2	Реструктурированные ссуды	3 470 412	4,18	145 091	0,48	16 556	-3,70	-128 535
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:	105 530	0,01	8	0,00	0	-0,01	-8
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	105 530	0,01	8	0,00	0	-0,01	-8
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	560 510	40,60	227 541	0,20	2 466	-40,39	-225 075

на 01.07.2018

Номер строки	Наименование показателя	Сформированный резерв на возможные потери	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению 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:	3 083 416	28,22	870 145	3,03	93 308	-25,19	-776 837
1.1	ссуды	3 065 710	28,23	865 576	3,04	93 151	-25,19	-772 425
2	Реструктурированные ссуды	3 755 978	5,62	211 176	0,33	12 383	-5,29	-198 793

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:	105 648	12,23	12 925	1,16	1 230	-11,07	-11 695
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	105 648	12,23	12 925	1,16	1 230	-11,07	-11 695
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	671 379	39,81	267 300	0,32	2 125	-39,50	-265 175

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

Сопроводительная информация к данным раздела.

Существенных изменений данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела за отчетный период (3 квартал 2018 г.) не происходило.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

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

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

Наименование показателя	на 01.10.18	на 01.07.18
Операционный риск, всего, в том числе:	125 325	125 325
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	835 499	835 499
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.

1. Существенных изменений значения показателей операционного риска и его компонентов за отчетный период (3 квартал 2018 года) не происходило.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

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

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

Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	**-16 671**	**-13 068**	**-8 000**	**-17 548**
в % от собственных средств	**-0,47%**	**-0,37%**	**-0,22%**	**-0,49%**
В рублях	-34 296	-4 222	-5 884	-9 509
В долларах США	13 736	-6 005	-970	-6 570
В ЕВРО	3 867	-2 840	-1 145	-1 469
- 200 базисных пунктов	**16 671**	**13 068**	**8 000**	**17 548**
в % от собственных средств	**0,47%**	**0,37%**	**0,22%**	**0,49%**
В рублях	34 296	4 222	5 884	9 509
В долларах США	-13 736	6 005	970	6 570
В ЕРВО	-3 867	2 840	1 145	1 469

Сопроводительная информация к данным раздела.

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

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

В ситуации относительной стабильности на финансовом и банковском рынках, а также низкой волатильности процентных ставок, наличие изменения чистого процентного дохода в процентах от собственных средств Банка в размере менее 1% по состоянию на 01.10.2018 г. можно считать не существенным.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	01.10.2018	01.07.2018
1	2	3	4	5
Риск по балансовым активам				
1	Величина балансовых активов, всего		13 749 765	13 400 457
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 542	2 887
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		13 747 223	13 397 570
Риск по операциям с ПФИ				
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0	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	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами				
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0	0

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')				
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		1 656 030	2 085 072
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		330 348	376 436
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		1 325 682	1 708 636
Капитал и риски				
20	Основной капитал		1 464 500	1 464 155
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		15 072 905	15 106 206
Показатель финансового рычага				
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		9,72	9,69

Сопроводительная информация к данным раздела.

1. Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период (3 квартал 2018 года) не происходило.
2. 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.

20 ноября 2018 года

Л.И. Мартынова

Председатель правления
«Нацинвестпромбанк» (АО)

Зонова Е.В.

Главный бухгалтер