

Пояснительная информация к публикуемой отчетности на 01 июля 2014 года

Наименование кредитной организации Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный банк (Закрытое Акционерное Общество)
Почтовый адрес 119121, г. Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

1. Общая информация о Банке

Наименование кредитной организации
Коммерческий Банк «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Закрытое акционерное общество)

Юридический адрес: 119121, г. Москва, 2-й Неопалимовский пер., д. 10

Коммерческий банк «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Закрытое акционерное общество) зарегистрирован в Банке России 06 сентября 1994 г.

Банк осуществляет операции на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 06 ноября 2002 года № 3077, выдана Центральным банком Российской Федерации;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-07232-010000 от 16 декабря 2003 года на осуществление дилерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04221-100000 от 27 декабря 2000 года на осуществление брокерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04587-000100 от 17 января 2001 года на осуществление депозитарной деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04325-001000 от 27 декабря 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия.

Банк филиалов не имеет.

Внутренние структурные подразделения КБ "Нацинвестпромбанк" (ЗАО)		
Наименование подразделения	Адрес подразделения	Дата открытия
Дополнительный офис "Сретенский"	107045, г. Москва, Пушкин пер., 7	13.04.2011г.
Дополнительный офис "Савеловский,"	127015, г. Москва, ул. Расковой, д.34, стр.14	13.04.2009г.
Дополнительный офис "Лианозовский"	127411, г. Москва, Дмитровское шоссе, д. 110, стр.3	25.03.2010г.
Дополнительный офис "МВЗ. Томилино"	Московская область, Люберецкий район, поселок Томилино, улица Гаршина, д.26, корп.1	28.11.2011г.
Дополнительный офис "Южный"	117519, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 132, стр. 9	25.11.2013г.

Банк не имеет дочерних предприятий и не составляет консолидированную отчетность.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 256 выдано 02.12.2004г.

11 мая 2012 г. ЗАО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО) до уровня А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров Банка за исключением вопросов, отнесенных ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров Банка. Члены Совета директоров не являются владельцами акций КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО).

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом. Члены Правления Банка не владеют акциями КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО).

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

2.1 Денежные средства и их эквиваленты

	01.07.2014	01.01.2014
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
- других стран	346 084	261 641
- Российской Федерации	49 454	73 411
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	322 962	437 829
Наличные средства	214 610	147 472
Прочие средства в кредитных организациях - резидентах	3 343	2 863
Итого денежных средств и их эквивалентов	936 453	923 216

2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	01.07.14	01.01.14
Облигации кредитных организаций	1 370 509	-
Корпоративные облигации	202 381	159 001
Облигации федерального займа	438 932	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 011 822	159 001

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях. Корпоративные облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 01.07.2014 имеют сроки погашения от 18.09.2018 до 01.06.2021, и купонный доход от 8,40% до 9,50%.

Облигации кредитных организаций представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях. Облигации кредитных организаций, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 01.07.2014 имеют сроки погашения от 03.02.2015 до 23.09.2032, и купонный доход от 7,60% до 10,75%.

Облигации федерального займа, имеющиеся в наличии в портфеле Банка по состоянию на 01.07.2014, имеют срок погашения 03.08.2016 и купонный доход 6,90%.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания.

	01.07.14	01.01.14
Облигации кредитных организаций	1 219 114	-
Корпоративные облигации	57 316	-
Облигации федерального займа	405 634	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания	1 682 064	-

2.3 Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды)

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий) и видов предоставленных ссуд:

Виды предоставленных ссуд	01.07.2014	01.01.2014
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.	9 743 736	8 994 145
- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	5 553 013	5 803 841
Кредиты физическим лицам, в т.ч.	922 696	619 403
- потребительские кредиты	833 649	577 488
- ипотечные кредиты	4 960	5 415

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)

Публикуемая отчетность по состоянию на 01 апреля 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	567 270	2 241 362
Учтенные векселя кредитных организаций	532 640	434 802
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	27 527	27 527
Прочие	44 540	4 595
Итого:	11 838 409	12 321 834

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Виды экономической деятельности заемщиков	01.07.2014		01.01.2014	
	тыс.руб.	%%	тыс.руб.	%%
Добывающая и обрабатывающая промышленность	3 221 280	27.21	2 088 355	16.95
Строительство	626 889	5.30	584 809	4.75
Оптовая и розничная торговля	874 753	7.39	825 928	6.70
Деятельность гостиниц и ресторанов	990 541	8.37	1 235 915	10.03
Транспорт и связь	619 479	5.23	522 120	4.24
Финансовое посредничество	2 053 654	17.35	3 588 202	29.12
Операции с недвижимым имуществом	1 501 979	12.69	1 600 391	12.99
Научные исследования и разработки	36 019	0.30	27 000	0.22
Предоставление прочих видов услуг	822 568	6.95	1 053 714	8.55
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	168 551	1.42	175 997	1.43
Физические лица	922 696	7.79	619 403	5.03
	11 838 409	100.00	12 321 834	100.00

Из представленной таблицы видно, что не произошло существенных изменений в распределении ссудной задолженности по отраслям экономики.

Информация по срокам, оставшимся до полного погашения ссудной задолженности:

01.01.2014

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты юридическим лицам	933 304	1 478 222	1 522 620	4 206 322	853 677	8 994 145
Кредиты физическим лицам	6 413	143 802	134 928	315 339	18 921	619 403
Требования по сделкам, связанным с отчуждением КО финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	2 241 362	0	0	0	0	2 241 362
Учтенные векселя кредитных организаций	64 852	369 950	0	0	0	434 802
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	27 527	0	0	0	27 527
Прочие	4 595	0	0	0	0	4 595
Итого:	3 250 526	2 019 501	1 657 548	4 521 661	872 598	12 321 834

01.07.2014

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты юридическим лицам	825 585	1 284 638	2 802 949	4 000 681	829 883	9 743 736
Кредиты физическим лицам	26 439	133 051	299 070	445 896	18 240	922 969
Требования по сделкам, связанным с отчуждением КО финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	567 270	0	0	0	0	567 270
Учтенные векселя кредитных организаций	0	532 640	0	0	0	532 640

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)

Публикуемая отчетность по состоянию на 01 апреля 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	27 527	0	0	0	27 527
Прочие	44 521	19	0	0	0	44 540
Итого:	1 463 815	1 977 875	3 102 019	4 446 577	848 123	11 838 409

Все заемщики Банка являются резидентами Российской Федерации.

2.4. Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи

	01.07.14	01.01.14
Долевые корпоративные ценные бумаги	7 739	6 905
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7 739	6 905

Далее представлено описание основных вложений в долевы финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Балансовая стоимость
ОАО «МПО им. И. Румянцева»	Промышленность	Россия	7 739

2.5 Основные средства и нематериальные активы

За 1 полугодие 2014 года существенных изменений в структуре и стоимости основных средств и нематериальных активов не произошло.

2.6 Прочие активы

	01.07.2014	01.01.2014
Проценты по кредитам, начисленные к получению	74 746	66 659
Расходы будущих периодов	8 514	9 923
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 533	1 178
Предоплата по налогам	646	2 098
Прочее	10 197	801
Итого прочих активов	96 636	80 659

2.7 Средства на счетах кредитных организаций

	01.07.2014	01.01.2014
Краткосрочные кредиты и депозиты других банков	1 075 863	983 000
Средства, привлеченные от Банка России	533 000	194 500
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	1 575 621	-
Корреспондентские счета	10	10
Итого средств на счетах кредитных организаций	3 184 494	1 177 510

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, по сделкам с Банком России включают корпоративные и государственные ценные бумаги со справедливой стоимостью на 01 июля 2014 года 1682064 тысяч рублей. На 01 июля 2014 года эти ценные бумаги были отражены в бухгалтерском балансе как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

2.8 Средства на счетах клиентов

Средства клиентов представлены расчетными и текущими счетами, а также привлеченными депозитами юридических и физических лиц. Распределение остатков средств на счетах клиентов выглядит следующим образом:

	01.07.2014	01.01.2014
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности		
- Текущие/расчетные счета	42 617	83 332
- Срочные депозиты	300 000	300 000
Некоммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности		
- Текущие/расчетные счета	-	-
Негосударственные организации, в том числе		
<i>Финансовые организации</i>		
- Текущие/расчетные счета	32 033	181 313
- Срочные депозиты	836 395	639 370
<i>Коммерческие организации</i>		
- Текущие/расчетные счета	4 060 365	3 625 332
- Срочные депозиты	1 934 178	2 850 549
<i>Некоммерческие организации</i>		
- Текущие/расчетные счета	5 019	3 079
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета	8 672	5 770
Юридические лица-нерезиденты		
- Текущие/расчетные счета	224	253
Физические лица		
- Текущие счета (вклады) до востребования	168 965	180 323
- Срочные вклады	3 233 508	3 113 307
Итого средств клиентов	10 621 976	10 982 628

Далее приводится информация о средствах клиентов - некредитных организаций в разрезе видов экономической деятельности клиентов.

Вид экономической деятельности	01.07.2014		01.01.2014	
Добывающая и обрабатывающая промышленность	2 620 133	24.67	1 767 064	16.09
Строительство	272 509	2.57	262 366	2.39
Оптовая и розничная торговля	787 543	7.41	1 144 733	11.25
Деятельность гостиниц и ресторанов	82 114	0.77	351 768	3.65
Транспорт и связь	29 007	0.27	329 580	3.00
Финансовое посредничество и страхование	2 543 903	23.95	2 753 028	25.07
Операции с недвижимым имуществом	306 210	2.88	559 136	3.82
Научные исследования и разработки	411 185	3.87	392 495	3.57
Прочие виды деятельности	158 227	1.49	123 058	1.12
Индивидуальные предприниматели	8 672	0.08	5 770	0.05
Физические лица	3 402 473	32.03	3 293 630	29.99
Итого:	10 621 976	100.00	10 982 628	100.00

2.9 Выпущенные долговые обязательства

	01.07.2014	01.01.2014
Векселя, в том числе	4 879	231 500
-беспроцентные	4 679	-
-процентные	200	231 500
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	4 879	231 500

2.10 Прочие обязательства

	01.07.2014	01.01.2014
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам	118 756	139 922
Расчеты по конверсионным операциям, ПФИ и прочим договорам (сделкам)	10 000	-
Налоги к уплате	5 950	7 542
Обязательства перед АСВ	3 469	3 154
Суммы до выяснения	178	27 034
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	492	-
Доходы будущих периодов	482	478
Прочее	400	7 843
Итого прочих обязательств	139 727	185 973

2.11 Уставный капитал Банка

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальный размер уставного капи- тала
Обыкновенные акции	92 130 000	100	921300
Итого уставный капитал	92 130 000	100	921300

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 01 июля 2014 года составляет 921300 тысяч рублей. По состоянию на 01 июля 2014 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Уставный капитал Банка формировался с 1994 года. С момента реорганизации Банка в Закрытое акционерное общество до 01 апреля 2014 года Банк не эмитировал привилегированные акции.

В течение 2013 года и 1 полугодия 2014 года Банк не начислял и не выплачивал дивидендов акционерам.

В течение 2013 года и 1 полугодия 2014 года Банк не выкупал собственные акции у акционеров.

Банк не делал взносы в уставный капитал иностранной валютой с 1994 года по 01 июля 2014 года.

Взносы в уставный капитал не превышают номинальную стоимость выпущенных акций.

Эмиссионный доход отсутствует.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовом результате по форме отчетности 0409807

Доходы	01.07.2014		01.01.2014		01.07.2013	
	Сумма, тыс. руб.	доля в %	Сумма, тыс. руб.	доля в %	Сумма, тыс. руб.	доля в %
Процентные доходы всего, в т.ч	542 154	66.55	938 666	68.80	460 927	67.15
по кредитам физическим лицам	37 777	4.64	51 382	3.77	26 886	3.92
по кредитам юридическим лицам	423 885	52.03	741 129	54.32	353 091	51.44
полученные от кредитных организаций	14 123	1.73	69 881	5.12	38 610	5.62
от вложений в ценные бумаги	66 369	8.15	76 274	5.59	42 340	6.17
Чистые доходы от операций с валютой	23 338	2.86	74 894	5.49	64 685	9.42
Доходы от операций с ценными бумагами, в т.ч	104 652	12.85	180 368	13.22	67 825	9.88
переоценка	20 541	2.52	30	0.00	1 014	0.15

Комиссионные доходы	143 512	17.62	168 799	12.37	92 043	13.41
Чистые доходы от восстановления резервов	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Доходы от РКО	503	0.06	1 054	0.08	488	0.07
Прочие доходы	479	0.06	657	0.05	499	0.07
Итого доходов	814 638	100	1 364 438	100.00	686 467	100.00
Расходы	01.07.2014		01.01.2014		01.07.2013	
	Сумма, тыс. руб.	доля в %	Сумма, тыс. руб.	доля в %	Сумма, тыс. руб.	доля в %
Процентные расходы всего, в т.ч	411 943	52.47	694 415	51.90	315 039	46.73
по средствам кредитных организаций	83 008	10.57	82 284	6.15	34 121	5.06
по средствам юридических лиц	192 396	24.51	335 162	25.05	138 771	20.59
по средствам физических лиц	129 174	16.45	230 875	17.26	110 655	16.41
по выпущенным векселям	7 365	0.94	46 094	3.44	31 492	4.67
Чистые расходы от переоценки средств в иностранной валюте	157 616	20.07	188 190	14.07	143 796	21.33
Расходы от операций с ценными бумагами, в т.ч	25 892	3.30	146 576	10.96	90 974	13.50
переоценка	1 059	0.13	35 205	2.63	13 633	2.02
Комиссионные расходы	9 933	1.27	16 183	1.21	7 682	1.14
Чистые расходы на создание резервов	34 825	4.44	32 771	2.45	23 917	3.55
Операционные и управленческие расходы	122 702	15.63	214 057	16.00	73 569	10.91
Прочие расходы	918	0.12	4 550	0.34	1 368	0.20
Расходы по налогам	21 233	2.70	41 122	3.07	17 792	2.64
Итого расходов	785 062	100	1 337 864	100.00	674 137	100.00
Итого прибыль	29 576		26 574		12 330	

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

4.1 Показатели капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 01 июля 2014 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 2524309 тысяч рублей (01.01.14: 2550267 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется банком на ежедневной основе. Банк ежедневно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать следующие соотношения капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

- норматив достаточности базового капитала на уровне 5% , фактическое значение – 6,3%;
- норматив достаточности основного капитала на уровне 5,5%, фактическое значение – 7,7%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) на уровне 10% , фактическое значение – 13,1%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

	01.01.14	01.07.14
Базовый капитал, в т.ч.	1 237 307	1 160 203
- нераспределенная прибыль прошлых лет	269 945	324 659
- убыток текущего года	-	(131 818)
Основной капитал, в т.ч.	1 533 755	1 423 712
- субординированный заем с дополнительными условиями	296 460	263 520
Собственные средства, в т.ч.	2 550 267	2 524 309
- субординированный кредит	310 500	410 880
- прибыль текущего года	16 295	-

В течение 2013г. и I полугодия 2014г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности капитала.

В отчетном периоде Банк не осуществлял выплаты дивидендов акционерам.

4.2 Качество ссуд и сформированные резервы

Распределение активов Банка по категориям качества и созданные резервы представлены ниже:

На 01 июля 2014

	Активы до вычета резерва под обесценение, тыс. руб.	Резерв под обесценение сформированный, тыс. руб.	Активы за вычетом резерва под обесценение, тыс. руб.
Требования к кредитным организациям			
1-й категории качества	986 915	0	986 915
2-й категории качества	0	0	0
3-й категории качества	0	0	0
4-й категории качества	0	0	0
5-й категории качества	0	0	0
Всего по кредитным организациям	986 915	0	986 915
Требования к юридическим лицам			
1-й категории качества	4 675 588	0	4 675 588
2-й категории качества	5 775 521	-116 390	5 659 131
3-й категории качества	86 538	-1 050	85 488
4-й категории качества	0	0	0
5-й категории качества	0	0	0
Всего по юридическим лицам	10 537 647	-117 440	10 420 207
Требования к физическим лицам			
1-й категории качества	612 102	0	612 102
2-й категории качества	284 807	-9 094	275 713
3-й категории качества	38 471	-3 293	35 178
4-й категории качества	0	0	0
5-й категории качества	15 421	-15 421	0
Всего по физическим лицам	950 801	-27 808	922 993
Всего по активам	12 475 363	-145 248	12 330 115

На 01 января 2014

	Активы до вычета резерва под обесценение, тыс. руб.	Резерв под обесценение сформированный, тыс. руб.	Активы за вычетом резерва под обесценение, тыс. руб.
Требования к кредитным организациям			
1-й категории качества	777 851	0	777 851
2-й категории качества	0	0	0
3-й категории качества	0	0	0
4-й категории качества	0	0	0
5-й категории качества	0	0	0
Всего по кредитным организациям	777 851	0	777 851
Требования к юридическим лицам			
1-й категории качества	6 115 414	0	6 115 414
2-й категории качества	5 219 236	-87 808	5 131 428
3-й категории качества	82 738	0	82 738
4-й категории качества	0	0	0
5-й категории качества	0	0	0
Всего по юридическим лицам	11 417 388	-87 808	11 329 580
Требования к физическим лицам			
1-й категории качества	297 590	0	297 590
2-й категории качества	306 217	-9 699	296 518
3-й категории качества	26 161	-762	25 399
4-й категории качества	0	0	0
5-й категории качества	10 171	-10 171	0
Всего по физическим лицам	640 139	-20 632	619 507
Всего по активам	12 835 378	-108 440	12 726 938

Финансовый директор

Ралдугина Е.П.

Зам. Главного бухгалтера

Кузнецова М.Н.

Исп. Кузнецова М.Н.



куп